পশ্চিমবঙ্গ মধ্য-শিক্ষা পর্ষৎ কর্তৃক নবম, দশম ও একাদশ শ্রেণীর
পাঠ্যপুস্তক রূপে অনুমোদিত

বাংলায় বুক-কিপিং

[ব্যবসায় গণিতসহ]

শ্রীনির্মলেন্দু দাশগুপ্ত, এম, এ (কমার্স), চার্টার্ড একাউণ্ট্যাণ্ট
(স্বর্ণপদকপ্রাপ্ত)
কলিকাতা বিশ্ববিদ্যালয় এবং গোয়েঙ্কা কলেজ অব্ কমার্স এণ্ড্ বিজনেস্
অ্যাড্মিনিস্ট্রেশন্-এর অধ্যাপক, আশুতোষ কলেজ, সিটি কলেজ
(কমার্স) এবং স্কটিশ চার্চ কলেজের ভূতপূর্ব অধ্যাপক
প্রণীত

ফরোয়ার্ড পাবলিশার্স
৪৫-বি শ্যামাপ্রসাদ মুখার্জী রোড, কলিকাতা-২৬

প্রকাশক
ইণ্ডো-ইউরোপিয়ান বুক এজেন্সীর পক্ষে
শ্রীনির্মল কুমার বসু
১৪১।১ বি, রসা রোড, কলিকাতা—২৬

চতুর্থ সংস্করণ, ১৯৬০

একমাত্র বিক্রয় প্রতিনিধি
ইণ্ডিয়ান বুক এজেন্সী
১২।১ বংকিম চ্যাটার্জী ষ্ট্রীট, কলিকাতা-১২

মুদ্রাকর
শ্রীগঙ্গারাম পাল
মহাবিদ্যা প্রেস
১৫৬, তারক প্রামাণিক রোড, কলিকাতা-৬

প্রথম সংস্করণের ভূমিকা

ইংরেজ-অধিকার দেশ থেকে চলে যাবার পর থেকেই দেশীয় ভাষাগুলি মাথা চাড়া দিয়ে উঠতে চাচ্ছে। শিক্ষাক্ষেত্রে ইংরেজী যাঁতাকল বহুদিন ভারতীয় শিক্ষাব্রতীদের মস্তিষ্ক নিষ্পেষণ করেছে। এখন যারা আসছে, তাদের মস্তিষ্ক যাতে একটু রেহাই পায়, সেই চেষ্টা দেশের কল্যাণকামীই করছেন। আমিও নিজেকে, সামান্য হলেও, তাদেরই দলের একজন বলে মনে করি। সেইটুকু গৌরব কল্পনা করেই "বাংলায় বুক-কিপিং" বইখানি বাঙ্গালী ছাত্র-মহলে তুলে ধরবার স্পর্ধা করছি।

কিন্তু অনেকেই হয়তো অভিযোগ করবেন যে, বইখানিতে বাংলার চেয়ে ইংরেজীই বেশী। সেকথা আমিও সম্পূর্ণ অস্বীকার করতে পারি না। বইখানি এরূপ করার কারণ এই যে, যে বিষয় নিয়ে বইখানি লেখা,তা অত্যন্ত ব্যবহারিক জগতের জিনিষ, অত্যন্ত Practical. আমাদের দেশের ব্যবসায় মহলে ইংরেজী হিসাব বেশ শিকড় গেড়েই বসেছে। একে অস্বীকার করবো কী করে? আমি যদি বাংলায় একখানি বই লিখি, বা কলিকাতা বিশ্ববিদ্যালয়ের যদি বাংলায় হিসাবরাখা পদ্ধতিতে আপত্তি

না থাকে, অথবা বিদ্যায়তনগুলিতে যদি আগাগোড়া বাংলাই শিক্ষা দেওয়া হয়, কিন্তু ব্যবসায় মহলে যদি রাতারাতি সব ইংরেজী পদ্ধতি পরিত্যক্ত না হয়, তবে তো অনেকে শিক্ষাই কার্যক্ষেত্রে গিয়ে লজ্জা পেতে পারে বা অকেজো হয়ে থাকতে পারে। তাই, সেই আশঙ্কা করে, ছাত্রদের কর্মজীবনের সুবিধার প্রতি লক্ষ্য রেখে, রাতারাতি সব ইংরেজী বাংলা করে দেবার দুঃসাহস থেকে আপাততঃ বিরত থাকলাম। ব্যবসায় জগতের তালে তাল রেখে চলাই যুক্তিসঙ্গত মনে করলাম।

*　　*　　*　　*　　*

বিনীত

গ্রন্থকার

দ্বিতীয় সংস্করণের ভূমিকা

আমার ছোট ছোট ভাইদের—বিশেষ করে যারা ইংরেজী ভাষায় অপেক্ষাকৃত অপটু, তাদের—উপকারে লাগবে, এই আন্তরিক আগ্রহ নিয়ে ক্ষুদ্র বইখানি পরীক্ষামূলকভাবে প্রথম লিখেছিলাম। আমার চেনা এবং অচেনা অনেক ছাত্র আমাকে জানিয়েছে বইখানি পড়ে তারা বিশেষ উপকৃত হয়েছে। এখন আর আমার সন্দেহ নেই যে এইরূপ একখানি ইংরেজী বাংলা মেশানো বুককিপিং বইয়ের ছাত্রমহলে বিশেষ প্রয়োজন আছে। তাই অধিকতর নিশ্চয়তার সঙ্গে বইখানির দ্বিতীয় সংস্করণ বার করছি এবং এই সুযোগে বইখানি যথাসম্ভব সম্পূর্ণতর করার প্রয়াস পেয়েছি।

*　　*　　*　　*　　*

এ ছাড়া শ্রদ্ধেয় অধ্যক্ষ শ্রীযুক্ত অরুণকুমার সেন মহাশয়ের উপদেশক্রমে বইয়ের শেষে বুককিপিং-এ প্রচলিত কতগুলি ইংরেজী শব্দের বাংলা পরিভাষার একটি তালিকাও যোগ করেছি। আমার বইখানিতে যদিও ইংরেজী শব্দেরই অধিক প্রাধান্য দেওয়া হয়েছে, তবু পরিভাষা সংকলন

বুক-কিপিং-এর সম্বন্ধে প্রচলিত কয়েকটি শব্দের আলোচনা

Transaction—ব্যবসায়ের জীবনের যে সব ঘটনা ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন ঘটায়, সেই সব ঘটনাকেই ব্যবসায়ের Transaction বা লেন্-দেন বলে। কাজেই ধারে বা নগদ টাকায় কোন কিছু ক্রয় করা বা বিক্রয় করা, যেমন Transaction, কাউকে কিছু টাকা দেওয়া বা কারুর কাছ থেকে কিছু টাকা পাওয়াও তেমনি Transaction, আবার Bad Debt বাবদ কিছু টাকা খোওয়া যাওয়া বা Depreciation বাবদ সম্পত্তির কিছু মূল্য-হানি ঘটা, তা-ও ব্যবসায়ের Transaction.

বুক-কিপিং-এর কাজই হোল, ব্যাবসায়ের যাবতীয় Transaction বা আর্থিক অবস্থার পরিবর্তনের যথাযথ হিসাব রাখা।

Account—Account বা খাতে হচ্ছে হিসাব রাখার আসল ঘাঁটি। একটি Transaction বা লেন-দেনে ব্যাবাসায়ের যে আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হয়, Account-গুলির মাধ্যমেই তা প্রকাশ করা হয়। হিসাবের প্রধান খাতা লেজারের বিভিন্ন পৃষ্ঠায় বিভিন্ন Account রাখা হয়। বিভিন্ন ব্যক্তি (যাদের সাথে ব্যবসায়ের লেন-দেন চলে), ব্যবসায়ের বিভিন্ন সম্পত্তি, ব্যবসায়ের বিভিন্ন আয় ও ব্যয়ের নামে নামে লেজারে আলাদা-আলাদা পৃষ্ঠা নির্দিষ্ট থাকে। এই পৃষ্ঠাগুলিতে আবার হিসাব লেখার সুবিধার জন্য কতগুলি ঘর (ruling) করা হয়। বিভিন্ন ব্যক্তি, বস্তু বা আয়, ব্যয়ের নামে লেজারে এইভাবে হিসাব লেখার পৃথক্ পৃথক্ যে স্থানগুলি নির্দিষ্ট রাখা হয়, সেইগুলিকেই লেজারের Account বা খাতে বলা হয়। এই ব্যবস্থায় একই ধরণের লেন-দেন একই যায়গায় লেখা হয়ে যায় এবং ব্যবসায়ের জ্ঞাতব্য খবর সহজেই পাওয়া যায়। যেমন, রামের সঙ্গে ব্যবসায়ের যাবতীয় লেন-দেন রামের Account-এ লেখা হয়, কলকব্জা সংক্রান্ত যাবতীয় লেন-দেন কলকব্জার Account-এ লেখা হয়, কর্মচারীদের যখন যত বেতন দেওয়া হয়, সব বেতন Account-এ লেখা হয় ইত্যাদি।

Personal Account—লেজারের যাবতীয় Account-গুলিকে Personal এবং Impersonal এই দুই ভাগে ভাগ করা যায়। **Personal Account** মানে ব্যক্তি সংক্রান্ত হিসাব। কোন অংশীদারী ব্যবসায় বা

যৌথ কারবার—এগুলিকেও "ব্যক্তি" বলে ধরা হয়। সুতরাং, Ram's a/c, Shyam's a/c, Dhar & Dutta Co's a/c Hindustan Traders Ltd. a/c—এইসব Personal Account. কোন Personal Account-এ debit balance থাকলে ঐ ব্যক্তিকে অধমর্ণ বা debtor বলে বুঝতে হবে এবং credit balance থাকলে, তাকে উত্তমর্ণ বা creditor বলে বুঝতে হবে।

Impersonal Account—লেজারের যে Accountগুলি ব্যক্তি সংক্রান্ত বা Personal নয়, সেগুলিকেই Impersonal Account বা অব্যক্তিক হিসাব বলা হয়। Impersonal Accountগুলিকে আবার বস্তু সংক্রান্ত (Real) এবং আয়ব্যয় সংক্রান্ত (Nominal)—এই দুই ভাগে ভাগ করা যায়। Machinery a/c, Cash a/c, Salary a/c, Sales a/c —এ সবই Impersonal Account.

Real Account—লেজারের বস্তু সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে Real Account বলা হয়। যেমন, Buildings a/c, Machinery a/c, Cash a/c —এ সবই Real Account. Real Account-গুলি ব্যবসায়ের সম্পত্তি নির্দেশক। এগুলিতে সর্বদাই debit balance থাকে।

Nominal Account—আয়ব্যয় জাতীয় হিসাবগুলিকে Nominal Account বা নামিক হিসাব বলে। যেমন, Salary a/c, Purchases a/c, Sales a/c, Rent a/c, Cmmission a/c,—এগুলি সব Nominal Account. কোন Nominal Account-এ debit balance থাকলে বুঝতে হবে, তা' ব্যবসায়ের ব্যয় অথবা লোকসান, আর credit balance থাকলে বুঝতে হবে, তা' ব্যবসায়ের আয় বা লাভ।

Debtor—ব্যবসায়ে যে Transaction বা লেন-দেন হয়, Accountant বা হিসাব-রক্ষকের দৃষ্টিতে তা' হয় লেজারের Account-গুলির মধ্যে। লেন-দেন যে প্রকারেরই হোক না কেন, তা' বিশ্লেষণ করে দেখা যায় যে, প্রত্যেক লেন-দেনের দুইটি দিক আছে,—এক Account দেয় এবং অপর একটি Account নেয়। যে Account নেয় তাকে গ্রহীতা বা Debtor Account এবং যে Account দেয়, তাকে দাতা বা Creditor Account বলে।

এছাড়া, Debtor বললে, ব্যবসায়ের একজন সাধারণ দেনাদারকেও বোঝায়।

Creditor—ব্যবসায়ে যে কোন লেন-দেনকে বিশ্লেষণ করে দেখা যায় যে, তার মধ্যে দুটি দিক আছে,—দেওয়া এবং নেওয়া। লেজারের কোন Account দেয় এবং অপর একটি Account নেয়। যে Account নেয়, তাকে গ্রহীতা বা Debtor Account, এবং যে Account দেয়, তাকে দাতা বা Creditor Account বলে।

এ ছাড়া Creditor বললে, ব্যবসায়ের একজন সাধারণ পাওনাদারকেও বোঝায়।

Debit—লেজারের প্রত্যেক Account-এর মাঝ বরাবর একটি লাইন টেনে, Account-টিকে দুই ভাগে বিভক্ত করা হয়। বাঁ দিকটিকে বলা হয় নেওয়ার দিক বা debit side এবং ডান দিকটিকে বলা হয় দেওয়ার দিক বা credit side. যখন কোন Account কিছু পায়, তখন সেই Account-এর debit side-এ তা' লেখা হয় এবং debit side-এ এইরূপ হিসাব লেখাকেই বলা হয় "debit করা"। দুতরফা দাখিলার পদ্ধতিতে প্রত্যেক লেন-দেনের জন্য একটি Account debit এবং অপর একটি Account credit হয়।

Credit—প্রত্যেক Account-এর দুইটি দিক আছে—বাঁ দিকটি নেওয়ার দিক বা debit side এবং ডান দিকটি দেওয়ার দিক বা credit side. প্রত্যেক লেন-দেনে এক Account দেয় ও অপর একটি Account নেয়। যে Account দেয়, সেই Account-কে দাতা Account বা Creditor Account বলে এবং সেই Account-এর ডানদিকে অর্থাৎ credit side-এ গ্রহীতা বা Debtor Account-এর নাম লিখতে হয়। কোন Account-এর credit side-এ এইরূপ হিসাব লেখাকে বলে "credit করা"। প্রত্যেক লেন-দেনের জন্য একটি Account debit হয় এবং অন্য কোন Account credit হয়।

Balance—কোন Account বিভিন্ন সময়ে বিভিন্ন Account-এর কাছ থেকে যা পায়, সেই সব সেই Account-এ debit করা হয়। আবার, সেই

Account বিভিন্ন সময়ে বিভিন্ন Account-কে যা' দেয়, সেই সব সেই Account-এ credit করা হয়। যে কোন সময়ে আমরা যদি ঐ Account-এর debitগুলির সমষ্টি এবং creditগুলির সমষ্টির বিয়োগ ফল নির্ণয় করি, তবে সেই বিয়োগ ফলকেই ঐ Account-এর উদ্বৃত্ত বা balance বলে। Debit-এর দিকটি অধিকতর ভারী হলে উদ্বৃত্তকে বলা হয় debit balance, আর credit-এর দিকটি অধিকতর ভারী হলে উদ্বৃত্তকে বলা হয় credit balance. Balance নির্ণয় করলেই যে কোন Account-এর সঠিক অবস্থা সম্যক হৃদয়ঙ্গম হয়।

Posting—বুককিপিং-এর সাধারণ রীতি এই যে, কোন লেন-দেনের হিসাব সরাসরি লেজার Account-গুলিতে লেখা হয় না। প্রথমে কোন জার্নাল বা প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেন-দেনটি লিপিবদ্ধ করা হয় পরে জর্নাল থেকে লেজারের একটি Account debit এবং অপর একটি credit করে তা' তুলে নেওয়া হয়। জার্নাল থেকে লেজারে এইভাবে হিসাব তুলে নেওয়াকে বলে "Posting".

Folio—Folio মানে পৃষ্ঠা। বুক-কিপিং-এ সব হিসাবের বইগুলিতেই পৃষ্ঠার ক্রমিক সংখ্যা দেওয়া থাকে। জার্নালের বইগুলির পৃষ্ঠার নম্বর-গুলিকে বলে Journal Folio Number, আর লেজার বইগুলির পৃষ্ঠার নম্বরগুলিকে বলে Ledger Folio Number. জার্নাল থেকে যখন লেজারে হিসাব তুলে নেওয়া হয় (অর্থাৎ posting করা হয়), তখন জার্নালের হিসাবের পাশে লেখা হয় লেজারের যে পৃষ্ঠায় হিসাব তোলা হোল, সেই পৃষ্ঠার নম্বর (L. F. No.), আর লেজারের হিসাবের পাশে লেখা হয় জার্নালের যে পৃষ্ঠা থেকে হিসাব তোলা হোল, সেই পৃষ্ঠার নম্বর (J.F.No.)। এই ব্যবস্থায় হিসাবগুলি কোথা থেকে কোথায় যাচ্ছে আসছে, সহজেই তার হদিশ মেলে। পৃষ্ঠার নম্বর বসানোর জন্য জার্নালগুলিতে ও লেজারের Account-গুলিতে আলাদা ঘর (Column) রাখা হয়।

Voucher—কোন লেন-দেনের প্রামাণিকতা নির্দেশক যে কোন কাগজ-পত্রকে "Voucher" বলে। যেমন, দোকান থেকে নগদ দামে কোন

সূচীপত্র

বুক-কিপিং

প্রথম অধ্যায়

দ্বিতীয় অধ্যায়

তৃতীয় অধ্যায়

চতুর্থ অধ্যায়

পঞ্চম অধ্যায়

একাদশ অধ্যায়

দ্বাদশ অধ্যায়

ত্রয়োদশ অধ্যায়

চতুর্দশ অধ্যায়

পরিশিষ্ট

ব্যবসায় গণিত

বাংলায় বুক-কিপিং

—০ঃ*ঃ০—

প্রথম অধ্যায়

'বুক-কিপিং” পাঠের প্রয়োজনীয়তা

"বুক-কিপিং" বিষয়টি তোমাদের কাছে একেবারে নূতন। কাজেই যারা "বুক-কিপিং" বিষয়টি নূতন পড়তে আরম্ভ করেছো, তাদের মনে একটি কৌতুহল জাগ্রত হওয়া স্বাভাবিক, যে "বুক-কিপিং" বিষয়টি কী, আর তা পড়ে হবেই বা কী? ইতিহাস, গণিত, বিজ্ঞান ইত্যাদি বিষয়গুলি তোমাদের যেন পূর্বপরিচিত, এদের তোমরা চেনো, কিন্তু "বুক-কিপিং"? তোমাদের কাছে সে যেন কিম্ভূতকিমাকার এক নতুন জিনিস। যদি বলি, "বুক-কিপিং"-এর সোজা মানে ব্যবসায় বাণিজ্যের হিসাব কী করে লিখতে হয়, তাই শেখা, তবুও বোধ হয় তোমাদের মন থেকে বিরূপ ভাবটি কাটবে না। তোমাদের মত অল্প বয়সের ছাত্রদের কাছে বিশেষতঃ তোমাদের মত অধিকাংশ বাঙ্গলী ছাত্রদের কাছে, ব্যবসা-বাণিজ্য ও তার হিসাব-নিকাশ যেন অন্য জগতের কথা। তোমরা এগুলো বোধ হয় ঠিক পছন্দ করো না, বোধ হয় নীরস মনে হয় তোমাদের, তাই না? তার উপরে আবার ব্যবসায়ের লেন-দেনের হিসাব রাখার কথা বললে তো তোমাদের মধ্যে অনেকেই ভাবতে বসবে, তোমাদের বুঝি "খাতা-লেখা কেরানী" হবার বিদ্যা সেখানো হচ্ছে!

আসলে কিন্তু তা মোটেই নয়। যেমন তোমরা উদ্ভিদ্-বিদ্যা, জীববিদ্যা, রসায়ন শাস্ত্র, তর্কশাস্ত্র, সমাজ-বিজ্ঞান, ইত্যাদি নানা বিষয় পড়াশুনা করো, তোমাদের মন ও চিন্তাধারাকে শিক্ষিত ও মার্জিত করার জন্য, আবার পরবর্তী জীবনে এদের কোন একটিতে হয়তো বিশেষজ্ঞ হওয়ার জন্য, তেমনি "বুক-কিপিং"-ও এমন একটি বিষয়, যা' পাঠ করলে, জীবনধারায়,

চিন্তাধারায়, কার্য-পরম্পরায় কিছুটা সংযম, শৃঙ্খলাবোধ ও পরিচ্ছন্নতা আসা বিচিত্র নয়। আর ব্যবহারিক জীবনের বহু ক্ষেত্রে, বহু কর্মে নানাভাবে এ বিদ্যা তোমাদের সাহায্যে আসবে। তাছাড়া ব্যবসায় বাণিজ্য তো বুক-কিপিং-এর সাহায্য ব্যতীত ভাল ভাবে চলতেই পারে না।

কাজেই, তোমাদের মত তরুণ ছাত্রদের কাছে আমার এই অনুরোধ যেন কোনরূপ হীনতার বা তুচ্ছতাচ্ছিল্যের ভাব নিয়ে "বুক-কিপিং" বিষয়টি অধ্যয়ন করতে বসবে না। জীবনটা স্বপ্ন নয়, কঠোর বাস্তবের উপর এর প্রতিষ্ঠা। তাই কবিসম্রাট রবীন্দ্রনাথকে পর্যন্ত তাঁর জমিদারী চালানোর জন্য এবং শান্তিনিকেতন প্রতিষ্ঠার জন্য জটিল হিসাব দেখতে এবং বুঝতে হয়েছে! যোগীসম্রাট স্বামী বিবেকানন্দকেও বেলুড় মঠ প্রতিষ্ঠার জন্য হিসাব বুঝতে হয়েছে! আপন-ভোলা পরম পুরুষ শ্রীরামকৃষ্ণদেব কী বলতেন, জানো? বলতেন, "সাধু হবি, তা বলে বোকা হবি কেন?"

আর হিসাব যারা বোঝে না, তারা একরূপ বোকা বইকি! যে কোন একটা বড় কাজের ভার তো তাদের উপর দেওয়া চলবে না। তোমার উপর যদি একটা কাজের ভার দেওয়া হয়, যাতে কয়েক হাজার, বা কয়েক লক্ষ, বা কয়েক কোটি টাকা খরচ হবে, তবে তুমি সে কাজের ভার কী করে নেবে, যদি তুমি হিসাব কিছুই না বোঝো? হিসাবের জন্য তো তখন তোমাকে সম্পূর্ণরূপে অন্য লোকের উপর নির্ভর করতে হবে, আর হিসাবের ব্যাপারে এইভাবে অন্য লোকের উপর পুরোপুরি নির্ভর করা থেকে, কত বিপত্তিই না হয়েছে! কত সজ্জন ব্যক্তিকে মিথ্যা কলঙ্কের বোঝা মাথায় নিতে হয়েছে, কত বড় বড় জমিদার সন্তানকে পথে বসতে হয়েছে, কত পরিশ্রমী ও সরলপ্রাণ ব্যবসায় মালিককে এর ফলে সর্বস্বান্ত হতে হয়েছে!

তাই, তোমরা যারা হিসাব রাখার নিয়মগুলি শেখার সুযোগ পাচ্ছো, তারা সে সুযোগ হেলায় নষ্ট কোরো না। পরবর্তী জীবনে ছোট বড় অনেক ক্ষেত্রে এ বিদ্যা কাজে লেগে যেতে পারে।

হিসাব রক্ষকের প্রয়োজনীয় গুণাবলী

হিসাব রাখার নিয়মগুলি সাধারণ ভাবে শেখা প্রায় সকলের পক্ষেই সম্ভব। কিন্তু এ কাজে তুমি যদি পারদর্শিতা লাভ করতে চাও, তবে তোমাকে এই তিনটি প্রধান গুণ অর্জন করতে হবে—

সর্বপ্রথম, শুদ্ধভাবে লেখা।
দ্বিতীয়, পরিচ্ছন্নভাবে লেখা।
তৃতীয়, তাড়াতাড়ি লেখা।

প্রথম প্রথম হয়তো শুদ্ধভাবে এবং পরিচ্ছন্নভাবে লিখতে গিয়ে তাড়াতাড়ি লেখা হবে না, আবার তাড়াতাড়ি লিখতে গেলে ভুল লেখা হয়ে যাবে, কিন্তু যত্ন সহকারে অনুশীলন করলে একসঙ্গে তিনটি গুণেরই অধিকারী হওয়া যায়, আর একসঙ্গে ঐ তিনটি গুণের অধিকারী হলে, তবেই তোমাকে একজন আদর্শ হিসাব-রক্ষক বলা হবে।

"বুক-কিপিং" অঙ্ক নয়

ছাত্রদের মধ্যে অনেককেই মনের মধ্যে একটি ভ্রান্ত ধারণা প্রবলভাবে পোষণ করতে দেখেছি। সে ধারণাটি এই যে "বুককিপিং" অঙ্কেরই সামিল। সংখ্যাগুলো ঠিক মত লিখে, যোগ বিয়োগ ঠিক করে করলে আর উত্তরটি ঠিক ঠিক পেলেই হোল। তবেই পরীক্ষায় পুরো নম্বর পাওয়া যাবে। ঠিকমত লাইন টানা, ঘর করা, এগুলো করতে তো আর বুদ্ধি লাগে না, তাই এগুলো এমন কিছু ধর্তব্যের মধ্যে নয়। কিন্তু "বুককিপিং" এর ছাত্রদের এরকম ধারণা থাকা অতি মারাত্মক। "বুককিপিং"-এ লাইনটানা, ঘর করা, শিরোনামা লেখা ইত্যাদির যেমন যেমন নিয়ম আছে, সেই নিয়মগুলি সর্বদা অবশ্য পালনীয়। এজন্য স্কেল, পেন্সিল এবং প্রয়োজন মত রবার ব্যবহার করা খুবই সঙ্গত। অঙ্কের মত উত্তর মিললেই "বুককিপিং"-এর উত্তর হয় না। আলস্য এবং জড়তা কাটিয়ে সব কিছু ঠিক্ ঠিক্ করে করতে হবে।

"বুক-কিপিং" কাহাকে বলে

"বুককিপিং"-এর অর্থ হিসাব রাখা। সুতরাং "বুককিপিং" আমাদের হিসাব রাখার প্রণালী সম্বন্ধে শিক্ষা দেয়। কেউ হয়তো বলবে, হিসাব রাখা কী এমন কঠিন কাজ, যে অত পরিশ্রম করে "বুককিপিং" পড়ে তা' শিখতে হবে? বাড়ীতে কি আমরা টাকা পয়সার হিসাব রাখি না? দোকানদাররা, ফেরিওয়ালারা—ওরা কি সব "বুককিপিং" পড়ে নিয়ে নিজেদের টাকা পয়সা, দেনা-পাওনার হিসাব রাখে নাকি? কথাটা সত্য বটে। ছোট দোকানদাররা, ফেরিওয়ালারা এবং আমরা, আমাদের কাজ চলার মত হিসাব "বুককিপিং" না পড়েও রেখে থাকি। কিন্তু সে হিসাব কতটুকু! কত টাকার কারবার আমরা করি? বিরাট একটা ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান, একটা বিরাট ব্যাঙ্ক বা ইন্স্যুওরেন্স কোম্পানি—যাদের শাখা পৃথিবীর প্রায় সর্বত্র ছড়ান, প্রতিদিন তাদের কত লক্ষ টাকার কারবার চলছে, কত লোক কতভাবে তাদের প্রতিষ্ঠানে কাজ করছে, একই সময়ে কত বিচিত্র সব লেন-দেন ঘটছে, তা' তোমাদের প্রায় কল্পনারও অতীত। সেই অগণিত বিচিত্র লেন-দেনের পুঙ্খানুপুঙ্খ হিসাব রাখা বড় সহজ কথা নয়। "বুককিপিং" এই অসম্ভবকে সম্ভব করেছে এবং তা' করেছে বলেই ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলো এত বিরাট আকার ধারণ করতে পেরেছে। কিন্তু সে "বুককিপিং"-এ যে গভীর জ্ঞান, বুদ্ধি ও কুশলতার প্রয়োজন, তা বহু পরিশ্রম এবং সাধনার দ্বারা লভ্য। "বুককিপিং" বিষয়টি আমাদের সেই জ্ঞানলাভে সহায়তা করে।

ব্যবসায় ছোটই হোক, আর বড়ই হোক, "বুককিপিং" পাঠে আমরা এমন কতকগুলি নিয়ম শিখতে পারি, যেগুলি বিচক্ষণতার সহিত প্রয়োগ করে আমরা ছোট বড় সব ব্যবসায়ের সঠিক হিসাব সুষ্ঠুভাবে রাখতে পারবো।

ছোট বড় প্রত্যেক ব্যবসায়ী নিজের ব্যবসা সংক্রান্ত যাবতীয় লেন-দেনের একটা সঠিক হিসাব রাখায় আগ্রহশীল। কিন্তু সে হিসাব যদি ইচ্ছামত অগোছালোভাবে এলোপাথাড়ি করে রাখা হয়, তবে সে হিসাবে

কোন কাজ হয় না। "বুককিপিং" এ বিষয়ে আমাদের সাহায্য করে। "বুককিপিং" আমাদের শিখিয়ে দেয়, কীভাবে পৃথক্ পৃথক্ বই (খাতা) রেখে, কীভাবে সাজিয়ে গুছিয়ে তাতে হিসাব লিখলে,—সবচেয়ে কম সময়ে, কম পরিশ্রমে, সবচেয়ে সাজানো-গোছানো, সবচেয়ে নির্ভুল অথচ পুঙ্খানুপুঙ্খ হিসাব পাওয়া যায়।

বুক-কিপিং এর ভাষায় ব্যবসায়ের লেনদেন বা Transaction-এর অর্থ কী?

যেহেতু "বুককিপিং"-এ ব্যবসায়ের সর্বপ্রকার লেন-দেনের হিসাব লেখা হয়, সেই হেতু, "বুককিপিং"-এ লেন-দেন বলতে কী বোঝায়, সে সম্বন্ধে একটি পরিষ্কার ধারণা থাকা উচিত।

সাধারণভাবে আমরা যদি বলি, কেনা-বেচাই হচ্ছে লেন-দেন, তবে ব্যবসায়ের কর্মচারীকে যদি বেতন দেই, বা কাউকে যদি কিছু টাকা ধার দেই, তবে এগুলোকে তো আর ঠিক কেনা-বেচা বলা চলে না, তাই এগুলো লেন-দেনের সংজ্ঞা থেকে বাদ পড়ে যায়, অথচ এগুলোও যে লেন-দেন এবং এগুলোর জন্যে হিসাব যে লিখতেই হবে, তা' আর কে না বোঝে?

কাজেই, লেন-দেনের সংজ্ঞা আর একটু ব্যাপক করে যদি বলি, অর্থ বা অর্থ দিয়ে কিনতে হয় এরূপ কোন দ্রব্য বা কর্মের (Services) আদান-প্রদানকে লেন-দেন বলে, তবে অনেক দিক বাঁচানো যায়। কিন্তু তা হলেও একটু ফাঁক থেকে যায়। যেমন, ধরো, আমাদের ব্যবসায়ের একটা বাড়ী (Building) আগুন লেগে পুড়ে গেল। এই ঘটনাটিকে তো সাধারণ ভাবে আদান-প্রদান বলা চলে না! অথচ এতবড় একটা লোকসানের ব্যাপার যদি হিসাবের খাতায় না লিখি, তবে আর হিসাবের মূল্য থাকবে কী? সুতরাং, সবদিক রক্ষা করতে হলে, লেন-দেনের সংজ্ঞাকে আরো ব্যাপক করতে হবে। তেমন একটি সংজ্ঞা নিম্নে দেওয়া হোল—

অর্থ বা অর্থ দিয়ে কিনতে হয় এরূপ কোন দ্রব্য বা কর্মের (Services) আদান প্রদানকে, এবং আর্থিক অবস্থার রদ-বদল বা

ক্ষতি বৃদ্ধি হয় এরূপ যে কোন ঘটনাকে, বুক-কিপিংএ লেন-দেন বা Transaction বলে।

যেমন,—

(1) আমি নগদ 200 টাকার মাল কিনিলাম।

(2) আমি রামের নিকট ধারে 500 টাকার মাল বিক্রয় করিলাম।

(3) কর্মচারীদের বেতন বাবদ 300 টাকা দিলাম।

(4) যদুর নিকট হইতে 5,000 টাকা ধার নিলাম।

(5) ব্যাঙ্কে 3,000 টাকা জমা দিলাম।

(6) ব্যবসায়ের একটি বাড়ীতে আগুণ লাগিয়া 15,000 টাকার সম্পত্তি বিনষ্ট হইল। ইত্যাদি।

এর প্রত্যেকটিই ব্যবসায়ের লেন-দেন বা Transction.

সম্পূর্ণ হিসাব রাখতে হলে, ব্যবসায়ের সর্বপ্রকার লেন-দেন বা Transaction-ই হিসাবের খাতায় বিধিবদ্ধভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে, নতুবা হিসাব লেখার সকল উদ্দেশ্য সিদ্ধ হবে না।

বুক-কিপিং বা হিসাব লেখার উদ্দেশ্য

মনে কর, তুমি একটি ব্যবসায়ের মালিক এবং কারুর উপর তুমি ভার দিয়েছো তোমার ব্যবসায়ের হিসাব রাখার। এখন, তুমি তোমার হিসাব রক্ষকের কাছে কী কী খবর জানতে চাইবে? তুমি যে সব খবর তার কাছে জানতে চাইবে, তা-ই হোল হিসাব লেখার উদ্দেশ্য। বলতো কী কী খবর তুমি জানতে চাইবে? আচ্ছা, তোমার হয়ে আমিই না হয় বলছি। তুমি জানতে চাইবে—

(1) নগদ টাকার হিসাব। ব্যবসায়ে কত টাকা এলো, কত টাকা খরচ হোল এবং প্রতিদিনের শেষে কত টাকাই বা হাতে থাকলো, তার একটা নির্ভুল হিসাব;

(2) ব্যবসায় ধারে কেনা-বেচার জন্য, কার কাছ থেকে কত টাকা পাবে এবং কাকেই বা কত টাকা দিতে হবে, তার হিসাব;

(3) বছরের শেষে ব্যবসায়ে কত টাকা লাভ বা লোকসান হোল, তার একটি সঠিক হিসাব ;

(4) সেই লাভ বা লোকসান কী করে হোল, অর্থাৎ কোন কোন খাতে কত আয় করে এবং কোন কোন খাতে কত ব্যয় করে ঐ লাভ বা লোকসান দাঁড়ালো, তার হিসাব ; এবং

(5) প্রতি বছরের শেষে ব্যবসায়ের সব সম্পত্তি ও দেনা প্রভৃতি নিয়ে এমন একটি বিবরণী প্রস্তুত করা, যা থেকে স্পষ্ট বোঝা যাবে, তোমার ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা শেষ পর্যন্ত কী দাঁড়াল।

আর, ঠিক এইগুলিই হিসাব রাখার উদ্দেশ্য। এছাড়া, তুমি কিন্তু আর একটা জিনিস চাইতে পারো। অবশ্য তুমি হয়তো ভাবতেই পারো না যে, সে জিনিসটি চাওয়া যায় বা সে রকম কোন ব্যবস্থা সম্ভব! সে মজার জিনিসটি কী, তা কি তুমি আন্দাজ করতে পারো? সেটি হচ্ছে **হিসাবের নির্ভুলতা সম্বন্ধে গ্যারান্টি**। হিসাব রক্ষকের কাছে যে সব খবর তুমি জানতে চাইবে, সে সব খবরই হয়তো তুমি পেলে, কিন্তু তুমি যদি তার কাছে সেই খবরগুলির নির্ভুলতা সম্বন্ধে গ্যারান্টি চাও, তা'ও কি সে দিতে পারবে? শুনে অবাক হবে যে হ্যাঁ, তা'ও দেওয়া সম্ভব। "বুক-কিপিং" এ এমন ব্যবস্থা আছে যে, হিসাব লিখতে ভুল হচ্ছে কিনা, তা' যখন ইচ্ছা পরীক্ষা করে নেওয়া যায়, কাজেই হিসাবের নির্ভুলতা সম্বন্ধে গ্যারান্টিও দেওয়া যায়।* আধুনিক "বুক-কিপিং" পদ্ধতি একটি বৈজ্ঞানিক ভিত্তির উপর প্রতিষ্ঠিত বলেই এমন আশ্চর্য জিনিসও সম্ভব হয়েছে।

Exercise I

1. "Book-keeping can only teach us to become clerks",—do you agree with this statement? What can Book-keeping teach us?

* প্রথম অবস্থায় খুঁটিনাটি ব্যতিক্রম ইত্যাদির কথা বলে তরুণ ছাত্রদের মস্তিষ্ক ভারাক্রান্ত না করাই সমীচীন।

2. What is "*Book-keeping*"? *Can't* we keep our accounts *without reading Book-keeping?* Discuss this matter fully.

3. What are the objects of Book-keeping? What according to you is the most important object?

দ্বিতীয় অধ্যায়

হিসাব লেখার সর্বশ্রেষ্ঠ পদ্ধতি

Double Entry System (দ্বিবারণী হিসাব পদ্ধতি বা দুতরফা দাখিলা)

সংখ্যা গণনা যেদিন থেকে সুরু হয়েছে, সেদিন থেকেই বোধহয় হিসাব রাখাও সম্ভব হয়েছে এবং সুরু হয়েছে। সেই প্রাচীন প্রাগৈতিহাসিক যুগ থেকে আজকের আণবিক যুগ পর্যন্ত, বিভিন্ন দেশে বিভিন্ন ব্যক্তি বিভিন্ন ক্ষেত্রে নানা ভাবে নিজেদের হিসাব রেখেছে এবং আজও রাখছে। এখনও আমরা দেখতে পাই, বাড়ীতে আমাদের মায়েরা হিসাব রাখছেন, ছোট মুদিখানার দোকানদার হিসাব রাখছে, গয়লা, ধোপা—তারাও হিসাব রাখছে, আবার বিরাট বিরাট শিল্প প্রতিষ্ঠান, ব্যাঙ্ক, রেল কোম্পানি, ইলেকট্রিক কোম্পানি, তারাও তাদের হিসাব রাখছে। এখন, এই যে নানা জনের নানা অবস্থার মধ্যে হিসাব রাখা, এগুলি কি সবই একই নিয়মে রাখা হচ্ছে? না কি হাজার জনে হাজার রকমে হিসাব রাখছে? হিসাব রাখার যাবতীয় পদ্ধতিকে মোটামুটি দু'ভাগে ভাগ করা হয়—

(1) **বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি**

(2) **অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতি**।

(1) **বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি:** যে পদ্ধতিতে প্রত্যেকটি লেন-দেনের **সম্পূর্ণ হিসাব** রাখা হয় এবং যখন ইচ্ছা হিসাবের **নির্ভুলতা যাচাই** করে নেওয়া যায়, সেই পদ্ধতিকে বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি বলে।

(2) **অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতি ঃ** যে পদ্ধতিতে প্রতিটি লেন-দেনের সম্পূর্ণ হিসাব রাখা হয়না, এবং হিসাবের নির্ভুলতা যাচাই করার কোন ব্যবস্থাও করা যায়না, সেই পদ্ধতিকে অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতি বলা যায়।

হিসাব রক্ষকগণ হিসাব রাখার বৈজ্ঞানিক পদ্ধতিটির নাম দিয়েছেন, "**Double Entry System**" বা **দ্বিবারগী হিসাব পদ্ধতি** বা **তুতরফা দাখিলা** (বা **তকরারী জমা খরচ**); এবং অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতিগুলির সাধারণ নাম দিয়েছেন, "**Single Entry System**" বা **একতরফা** বা **একহারা জমাখরচ**।

Double Entry System বা তুতরফা দাখিলা

এই পদ্ধতিই হিসাব রাখার একমাত্র বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি। এই পদ্ধতিতে **লেজার (Ledger)** বা **খতিয়ান** নামক একখানি সুবৃহৎ খাতা (বা বহি) রাখা হয়। সেই খাতার বিভিন্ন পৃষ্ঠায় কতকগুলি **Account** বা **খাতে** রাখা হয়। বিভিন্ন ব্যক্তি (যেমন, রাম, শ্যাম, যদু ইত্যাদি), বিভিন্ন বস্তু (যেমন, Cash, Furniture, Machinery প্রভৃতি), বিভিন্ন আয় (যেমন, Sale of goods, Commission ইত্যাদি) এবং বিভিন্ন ব্যয় (যেমন, Purchase of goods, Salary, Travelling expenses ইত্যাদি)—এদের নামে নামে পৃথক্ পৃথক্ খাতে বা Account খোলা হয়। যখন কোন লেন-দেন হয়, তখন সেই লেন-দেনটিকে বিশ্লেষণ ক'রে লেন ও দেন অর্থাৎ (1) গ্রহণ বা Receiving, এবং (2) দান বা Giving, এই দুই অংশে ভাগ করা হয় এবং লেজার বা খতিয়ানের কোন Account নিচ্ছে এবং কোন Account দিচ্ছে, এরূপ কল্পনা করা হয়। একটি লেন-দেনের মধ্যে যে Account নিচ্ছে বা গ্রহণ করছে, তাকে **গ্রহীতা** বা **Debtor Account** (বা **Receiver Account**), এবং যে Account দিচ্ছে, তাকে **দাতা** বা **Creditor Account** (বা **Giver Account**) বলা হয়।

এইরূপে যেহেতু, প্রতিটি লেন-দেনের মধ্যে সর্বদাই একজন গ্রহীতা এবং একজন দাতা—এই দুইটি দিক আছে (এবং যেহেতু দাতা আছে অথচ গ্রহীতা নেই, অথবা, গ্রহীতা আছে অথচ দাতা নেই, এরূপ কল্পনাও

করা যায় না), সেই হেতু, কোন লেন-দেনের সম্পূর্ণ হিসাব লিখতে গেলে, এই দুইটি দিকের হিসাবই লিখতে হবে। নয়তো হিসাব অসম্পূর্ণ থেকে যাবে।

সুতরাং, Double Entry System বা **দুতরফা দাখিলায় প্রতিটি লেন-দেনের জন্য দুই Account-এ দু'বার হিসাব লিখতে হবে।** যে Account পেলো (Debtor Account)—সেই Account-এ একবার, এবং যে Account দিলো (Creditor Account)—সেই Account-এ একবার, হিসাব লিখতে হবে। তবেই লেন-দেনটির সম্পূর্ণ হিসাব লেখা হবে।

যেমন, রামের কাছ থেকে আমি 10 টাকা পেলাম—এই লেন-দেনটি বিশ্লেষণ ক'রে পাওয়া যায়, (1) আমার নগদ টাকার খাতে বা Cash Account পেলো 10 টাকা, এবং (2) রামের খাতে বা Ram's Account দিলো 10 টাকা। সুতরাং, এই লেন-দেনে, Cash Account গ্রহীতা বা Debtor Account, এবং Ram's Account দাতা বা Creditor Account, এবং এই লেন-দেনটির সম্পূর্ণ হিসাব লিখতে হলে, Cash Accountকে গ্রহীতা বা Debtor বলে একবার এবং রামের Accountকে দাতা বা Creditor বলে আর একবার—মোট দুইবার হিসাব লিখতে হবে।

এইরূপে প্রতিটি লেন-দেনের মধ্যে গ্রহীতা বা Debtor Account এবং দাতা বা Creditor Account কে খুঁজে বার করে দুইবার দুই Account-এ হিসাব লেখাই হোল, Double Entry বা দুতরফা

Single Entry System বা একতরফা দাখিলা

Double Entry System বা দুতরফা দাখিলাই হোল হিসাব রাখার একমাত্র বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি। যে সব ক্ষেত্রে, এই Double Entry পদ্ধতি অনুসৃত হয় না, সে সব ক্ষেত্রে, অন্য যে পদ্ধতিই অনুসরণ করা হোক্ না কেন, তাদের নাম দেওয়া হয়েছে, "Single Entry System" বা একতরফা দাখিলা। সেই সব ক্ষেত্রে **প্রত্যেকটি** লেন-দেনকে গ্রহীতা বা

Debtor Account এবং দাতা বা Creditor Account-এ বিশ্লিষ্ট ক'রে দু'বার দুই জায়গায় (অর্থাৎ, দুইটি পৃথক্ Account-এ) হিসাব লেখা হয় না। সুতরাং, সেই সব ক্ষেত্রে অন্ততঃ কিছু লেন-দেনের হিসাব অসম্পূর্ণ ভাবে লেখা হয়। এই পদ্ধতি অবৈজ্ঞানিক এবং ত্রুটিপূর্ণ।

"বুক-কিপিং" এর ছাত্র হিসাবে আমরা Single Entry পদ্ধতি বর্জন করে, সর্বদা Double Entry পদ্ধতিই অনুসরণ করবো। কারণ, পরে আমরা বুঝতে পারবো যে একমাত্র শেষোক্ত পদ্ধতিতেই—

(1) হিসাব রাখার সব কয়টি উদ্দেশ্য পূর্ণমাত্রায় সফল হয়, অধিকন্তু,
(2) হিসাব লেখার নির্ভুলতা যখন খুসী পরীক্ষা করে নেওয়া যায়।

প্রশ্ন ঃ What do you mean by "Double Entry System" of Book-keeping? What are its fundamental principles?

"Double Entry System" বা দুতরফা দাখিলা হিসাব রক্ষার সর্বশ্রেষ্ঠ পদ্ধতি। এই পদ্ধতি অনুসারে প্রত্যেকটি লেন-দেনের জন্য দুইটি খাতে (বা Account-এ) দুইবার হিসাব হিখতে হয়। একটি খাতে পাওয়ার ঘরে (বা Debit side-এ) এবং অপর একটি খাতে দেওয়ার ঘরে (বা Credit side-এ) হিসাব লিখতে হয়।

দুতরফা দাখিলার মূল নিয়ম হচ্ছে এই যে, কোন লেনদেনের সম্পূর্ণ হিসাব লিখতে গেলে—

(1) মনে করতে হবে—লেনদেনটি ঘটছে দুটি খাতে বা Account-এর মধ্যে।

(2) মনে করতে হবে—(a) কোন একটি Account নিচ্ছে—তাকে ধরা হবে গ্রহীতা বা Debtor এবং (b) কোন একটি Account দিচ্ছে—তাকে ধরা হবে দাতা বা Creditor.

(3) গ্রহীতাকে 'Debit' করতে হবে (অর্থাৎ, তার পাওয়ার ঘরে হিসাব লিখতে হবে) এবং দাতাকে 'Credit' করতে হবে (অর্থাৎ, তার দেওয়ার ঘরে হিসাব লিখতে হবে)।

যথা, আমি কর্মচারীদের বেতন বাবদ 400 টাকা দিলাম। এখানে মনে করতে হবে, "Salary Account" পেলো এবং "Cash Account" দিলো।

সুতরাং, Salary Account-কে debit এবং Cash Account-কে credit করতে হবে।

Exercise II

1. How many systems of Book-keeping are there ? Which is the best system and why ?

2. What do you mean by "Double Entry System of Book-keeping ?" Why is it so called ?

3. What are the main advantages of Double Entry System ?

4. What do you mean by "transactions" in Book-keeping ? Can you give a scientific definition of "transactions" ? Give at least five examples of transacitons of different nature.

5. A transaction is said to have two aspects. What are they ? Can you find out the two aspects of the following transactions ?

(a) From my cash I pay wages Rs. 25.
(b) From Ram I get cash Rs. 500.
(c) I buy goods for Rs. 200 cash.

তৃতীয় অধ্যায়

একটি ব্যবসায়ের সম্পূর্ণ হিসাব লেখার জন্য কী কী খাতার প্রয়োজন হয়

দেখা গেছে যে পরিষ্কার করে, অথচ বিশদ্‌ভাবে হিসাব রাখতে হলে মাত্র একখানি খাতায় চলে না। কারণ, সব লেন-দেনের বিশদ্ বিবরণ রাখতে গেলে সব জিনিসটি পরিষ্কার পরিচ্ছন্ন ভাবে পাওয়া যায় না, আবার পরিষ্কার পরিচ্ছন্ন রাখতে গেলে, বিশদ্ বিবরণ বাদ দিতে হয়।

এই অসুবিধা দূর করার জন্য দুই প্রস্থ (বা দুই set) বই (বা খাতা) রাখবার ব্যবস্থা হয়েছে—

1. **জার্নাল বা জাবেদা:** প্রথম প্রস্থ বইতে লেন-দেনগুলির বিস্তারিত বিবরণ সহ, প্রাথমিক হিসাব, রোজের হিসাব রোজ (অর্থাৎ যেদিনের লেন-দেন সেই দিনেই), তারিখ অনুযায়ী পরপর লিখে যাওয়া হয়। এই বইগুলিকে বলা হয় **জার্নাল** (**Journal**) বা **জাবেদা**। এই বইগুলিকে আরো অনেক বিভিন্ন নামে অভিহিত করা হয়, যথা Day. Books, Books of Original Entry, Books of Prime Entry, Books of First Entry, Subsidiary Books ইত্যাদি। এই নামগুলির তাৎপর্য আছে। যেমন, এই বইগুলিতে রোজের হিসাব রোজ লেখা হয় ব'লে, এদের বলা যায় Journals বা Day Books. আবার, এই বইগুলিতে সব লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব (Final বা পাকা হিসাব নয়) করা হয় ব'লে, এদের বলা যায়, Books of Prime Entry বা Original Entry বা First Entry. আবার, এই বইগুলি, হিসাব লেখার অপ্রধান এবং (হিসাব লেখার প্রধান বই লেজার বা খতিয়ানের) সাহায্যকারী বই মাত্র ব'লে, এদের Subsidiary Books-ও বলা যায়।

2. **লেজার (Ledger) বা খতিয়ান:** দ্বিতীয় প্রস্থ বই-ই হোল হিসাব রাখার প্রধান বই বা পাকা হিসাবের খাতা। এই বইগুলিতেই হিসাব রাখার আসল ঘাঁটিগুলি অর্থাৎ Account-গুলি রক্ষিত হয়। এই

বইগুলিতে বিভিন্ন Account বা খাতেগুলির মধ্যে পরিষ্কার করে, সংক্ষেপে, পাকাপাকি ভাবে Double Entry বা দুতরফা দাখিলার রীতি অনুযায়ী হিসাব লেখা হয়। এই বইগুলিরও বিভিন্ন নাম আছে। যেমন, Principal Bocks of Accounts, King of Books of Accounts, Books of Final Entry প্রভৃতি। হিসাবের খাতাগুলির মধ্যে এইগুলিই প্রধান এবং এই-গুলিতেই পাকা হিসাব রাখা হয় বলেই, এ নামগুলি দেওয়া হয়েছে

একাধিক জার্নাল ও লেজারের আবশ্যকতা

আজকাল আমরা বিভিন্ন দেশে যত বড় বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান দেখতে পাই, আগে তা' ছিল না। কাজেই তখনকার দিনে হিসাব রাখার ঝামেলা অনেক কম ছিল। অল্প লেন-দেন, তাই হিসাবও ছিল কম, তাই অল্প দু'একখানা বইতেই কাজ চলে যেত। ধরো, একটা ক্যাস বই (ক্যাস বইকে লেজারের অংশ বলা যায়), একটা লেজার, আর একটা জার্নাল,—এই তিনটি বই (খাতা)-তেই সব হিসাব রাখা যেত। প্রতিদিন যেমন যেমন লেন-দেন হোত, তাদের প্রাথমিক হিসাব (Original বা Prime Entry) লেখা হোত জার্নালে। পরে আবার জার্নাল থেকে পাকা হিসাব (Final Entry) টুকে নেওয়া হোত লেজারের Accountগুলিতে। ক্যাস বইতে লেখা হোত সব নগদ টাকার লেন-দেনের হিসাব।

তারপরে, ক্রমশঃ যখন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলির আয়তন বাড়তে লাগলো, অর্থাৎ, লেন-দেনের সংখ্যা যতই বেশী হোতে লাগলো, অল্প দু'তিনখানি বই দিয়ে কাজ চালানো ততই কষ্টকর হয়ে উঠলো। এক এক দিনই এত বেশী বেশী লেন-দেন হতে লাগলো যে, একজন মাত্র লোক, একখানি মাত্র জার্নালে, সারাদিন বসে লিখেও, সব লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব লিখে শেষ করতে পারছিলো না। তখন বাধ্য হয়েই জার্নালকে একাধিক জার্নালে ভাগ করার কথা উঠলো। তোমরা হয়তো বলবে, "কেন? বই ভাগ না করে লোক বাড়ালেই হয়!" কিন্তু একটু ভাবলেই বুঝবে, যে তা' হয় না। কারণ, ধরো জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লেখার জন্য দু'জন লোক নিযুক্ত করা হোল, কিন্তু বই একখানা।

কাজেই একজন যখন লিখছে, অপর জনকে তো তখন বসে থাকতে হবে। কাজেই কাজ আর তাড়াতাড়ি হবে কি করে? কাজেই কাজ ভাগ করবার জন্য বইকে ভাগ করতে হোল। এইভাবে ক্রমশঃ ক্রমশঃ জার্নাল ও লেজার দুইই নানা ভাগে ভাগ হয়ে গেল।

জার্নাল বা প্রাথমিক হিসাবের বই-এর বিভাগ

জার্নালকে বর্তমানে মোটামুটি নিম্নলিখিতরূপে ভাগ করা হয়, যথা—

1. **Purchases Journal বা খরিদ বহি:** এই বইখানিতে কেবল মাত্র ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয় করার লেন-দেনগুলির (credit purchase transaction-গুলির) প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বইখানিকে **Purchases Day Book, Inward Invoice Book,** বা শুধু **Purchases Book** বা শুধু **Invoice Book**-ও বলা হয়।

2. **Sales Journal বা বিক্রয় বহি:** এই বইখানিতে কেবল মাত্র ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করার লেন-দেনগুলির (credit sale transaction-গুলির) প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বইখানিকে **Sales Day Book, Outward Invoice Book,** বা শুধু **Sales Book**-ও বলা হয়।

3. **Returns Outwards Journal বা খরিদ ফেরৎ বহি:** এই বইখানিতে কেবলমাত্র ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয় করার পরে কোন কারণে যদি কিছু কিছু দ্রব্য আবার বিক্রেতাদের কাছে ফেরৎ পাঠান হয়, তবে সেই লেন-দেন গুলির (purchases return transaction-গুলির) প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বইখানিকে **Purchases Returns Book**-ও বলে।

4. **Returns Inwards Journal বা বিক্রয় ফেরৎ বহি:** এই বইখানিতে কেবলমাত্র ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করার পরে কোন কারণে যদি কিছু কিছু দ্রব্য আবার ক্রেতাদের কাছ থেকে ফেরৎ আসে, তবে সেই লেন-দেনগুলির (sales return transaction-গুলির) প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বইখানিকে **Sales Returns Book**-ও বলে।

5. Bills Receivable Journal বা প্রাপ্য বিল বহিঃ এই বই খানিতে কেবলমাত্র প্রাপ্য বিলগুলির জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বইখানিকে **Bills Receivable Book**-ও বলে।

6. Bills Payable Journal বা দেয় বিল বহিঃ এই বইখানিতে কেবলমাত্র দেয় বিলগুলির জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বই-খানিকে **Bills Payable Book**-ও বলে।

7. Journal Proper বা প্রকৃত জার্নাল বা সাধারণ জার্নালঃ যে সমস্ত লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব লেখার জন্য অপর কোন পৃথক জার্নাল রাখা হয় না, সেই সমস্ত বিবিধ প্রকার লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব এই বইখানিতে লেখা হয়। এই বইখানিকে কখন কখন শুধু **Journal বা জাবেদা খাতা**-ও বলে।

দ্রষ্টব্যঃ প্রথম ছয়খানি জার্নালকে **Special Journals** (বিশেষ জার্নাল) এবং সপ্তম জার্নালখানিকে **General Journal** (সাধারণ জার্নাল) বা **Journal Proper** (প্রকৃত জার্নাল)—এইরূপও বলা হয়।

জার্নালকে এভাবে ভাগ করার সুবিধা

কেবলমাত্র একখানি জার্নাল না রেখে, জার্নালকে কতকগুলি বিশেষ জার্নাল (Purchases Journal, Sales Journal প্রভৃতি) এবং একখানি সাধারণ জার্নাল (Journal Proper)—এভাবে ভাগ করায় নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাওয়া যায়—

(1) প্রাথমিক হিসাব লিখবার কাজটি বিভিন্ন কর্মচারীর মধ্যে বণ্টন করা যায় ;

(2) একই ধরণের লেন-দেন একটি বিশেষ জার্নালে লেখা হয় বলে বইগুলিতে এমনভাবে ঘর (ruling) ক'রে নেওয়া যায়, যাতে লেন-দেন গুলির বিস্তারিত বিবরণ লেখার কাজ অনেক সহজ হয় ;

(3) জার্নাল থেকে লেজারে হিসাব তুলে নেওয়া (posting)-এর কাজ-ও অনেক হাল্কা হয়ে যায় ;

(4) একখানি মাত্র অত্যধিক ভারী ও মোটা জার্নাল বই নাড়াচাড়া করার অসুবিধা থেকে অব্যাহতি পাওয়া যায়।

✶ লেজার (Ledger) বা খতিয়ানের বিভাগ

লেজার বা খতিয়ান হচ্ছে পাকা হিসাবের খাতা (Book of Final Entry)। লেজার কতগুলি Account এর সমষ্টি ছাড়া আর কিছুই নয়। Account বা খাতে-ই হচ্ছে পাকা হিসাব রাখার একমাত্র জায়গা। বিভিন্ন বস্তু, আয়, ব্যয় ও বিভিন্ন ব্যক্তিদের (দেনাদার ও পাওনাদারদের) নামে নামে পৃথক্ পৃথক্ Account বা খাতে রাখতে হয় লেজারের বিভিন্ন পাতায়। এখন, ব্যবসায় যতই বাড়তে থাকে, বিভিন্ন লোকের সাথে ব্যবসায়ের কারবারও ততই বেড়ে যায়। বহু লোকের কাছ থেকে ধারে মাল কিনে, আবার অন্য বহু লোকের কাছে ধারে মাল বিক্রী করতে হয়। এইভাবে ব্যবসায়ের পাওনাদার (Creditors) এবং দেনাদার (Debtors) দের সংখ্যা ক্রমেই বেড়ে যায়। কাজেই, একখানি লেজার বইতে আর সব Accountগুলি রাখার সুবিধা হয় না। তখন পাওনাদার (creditor)-দের জন্য একখানি এবং দেনাদার (debtor)-দের জন্য একখানি আলাদা লেজার বই রাখাই অনেক সুবিধা মনে হয়। এদিকে আবার নগদ টাকার হিসাব বা Cash Account-টি এতই দীর্ঘ হয় (কারণ, সাধারণতঃ সব ব্যবসায়েই নগদ টাকার লেন-দেনের সংখ্যা খুব বেশী হয়) যে, সেই Account-টি একাই একশো। তাকে অন্য Account-গুলির সাথে একসঙ্গে একখানি বইতে ধরে রাখলে খুবই অসুবিধা হয়। সুতরাং, এই Cash Account-টিকে সর্বদাই অন্য Account-গুলি থেকে আলাদা করে, একখানি পৃথক্ বইতে রাখা হয়। সেই বইখানির নামই Cash Book. Cash Book তা'হলে Cash Account-এরই নামান্তর।

লেজারকে সাধারণতঃ নিম্নোক্তরূপে ভাগ করা হয়—

1. Cash Book বা রোকড় বা নগদান বহি : এই বইখানিতে কেবল মাত্র নগদ টাকার হিসাব রাখা হয়। (কখন কখন ব্যাঙ্কের টাকার হিসাবও একটি পৃথক কলম (Column) বা সারিতে এই বইতেই লেখা হয়)।

2. Creditors' Ledger বা পাওনাদারদের খতিয়ান : এই বইখানিতে কেবলমাত্র যাদের কাছ থেকে ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয় করা হয় (Creditors)—তাদের Account বা হিসাব (খাতে)গুলি রাখা হয়। এই বইখানিকে **Purchases Ledger** বা **Bought Ledger**-ও বলে।

3. Debtors' Ledger বা দেনাদারদের খতিয়ান : এই বইখানিতে কেবলমাত্র যাদের কাছে ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করা হয় (Debtors) তাদের Account বা হিসাবগুলি রাখা হয়। এই বইখানিকে **Sales Ledger** বা **Sold Ledger**-ও বলে।

4. General Ledger বা সাধারণ খতিয়ান : এই বইখানিতে Cash Account, Creditors' Accounts এবং Debtors' Accounts ছাড়া, বাদ বাকী সমস্ত Account রাখা হয়, যেমন, Capital Account (মূলধন খাতে), Land & Buildings Account (জমি ও বাড়ী খাতে) Furniture Accout (আসবাবপত্র খাতে), Purchases Account (খরিদ খাতে), Sales Account (বিক্রয় খাতে), Salaries Account (বেতন খাতে), Commission Account (কমিশন খাতে), প্রভৃতি এই সাধারণ লেজারে রাখা হয়।

[কদাচিত আবার General Ledger-কেও Private Ledger এবং Nominal Ledger-এ ভাগ করা হয়। Private Ledger-এ তখন ব্যবসায়ের মালিকের (বা মালিকদের) নামে যে Account গুলি আছে (যেমন, Capital Account প্রভৃতি) এবং অন্য যে দু-একটি Account মালিক (বা মালিকগণ) সবাইকে দেখান পছন্দ করেন না,—সেই Accountগুলি রাখা হয়।]

লেজারকে ভাগ করার সুবিধা

লেজার বা খতিয়ানকে এইভাবে Cash Book, Creditors' Ledger, Debtors' Ledger ও General Ledger-এ ভাগ করায় নিম্নলিখিত সুবিধাগুলি পাওয়া যায়—

(1) জার্নাল বা প্রাথমিক হিসাবের বইগুলি থেকে লেজার Account-গুলির মধ্যে পাকা হিসাব তুলে নেবার কাজটি বিভিন্ন কর্মচারির মধ্যে ভাগ ক'রে দেওয়া যায়।

(2) বিভিন্ন শ্রেণীর Account-গুলি বিভিন্ন বইতে থাকার দরুণ, কোন একটি Account খুঁজে বার করতে বেশী সময় নষ্ট হয় না।

(3) অতিশয় ভারী এবং মোটা একখানি মাত্র লেজার বই নাড়াচাড়া করার অসুবিধার হাত থেকে অব্যাহতি পাওয়া যায়।

* জার্নাল ও লেজারের সম্বন্ধ

জার্নাল বইগুলি হোল প্রাথমিক হিসাবের বই, আর লেজার বইগুলি হোল পাকা হিসাব লেখার বই। অর্থাৎ, যখন কোন লেন-দেন হয়, তখন তার বিস্তারিত বিবরণ সমেত প্রথমে কোন জার্নাল বইতে তা লেখা হয়। পরে পরিষ্কারে সংক্ষেপ করে সেই খবরটি লেজার বই-এর কোন দুইটি Account-এর মধ্যে তুলে নেওয়া হয়। জার্নালের পাতা থেকে লেজারের পাতায় হিসাব তুলে নেওয়াকে বলে "Posting", এইরূপ ব্যবস্থায় নিম্নলিখিত সুবিধা কয়টি পাওয়া যায়—

(1) লেজার বইগুলিতে ব্যবসায়ের যাবতীয় লেন-দেনের প্রত্যেকটির সম্পূর্ণ হিসাব থাকা সত্ত্বেও লেজার বইগুলি পরিষ্কার থাকে। খুঁটিনাটি সব বিবরণ থাকে জার্নালে। এইজন্য অনেক সময়ে জার্নালকে ঠাট্টা করে বলা হয় "Dust bin".

(2) সব লেন-দেনগুলির হিসাব সোজা লেজার Account-গুলির মধ্যে Double Entry পদ্ধতি অনুসারে লিখতে গেলে ভুলভ্রান্তির সম্ভাবনা অত্যধিক থাকে। আগে একবার জার্নাল বইতে হিসাবগুলি লিখে নিলে, লেজারে ভুলের সম্ভাবনা কমে যায়। এইজন্য অনেক সময়ে জার্ণালকে বলা হয় "রাফ্ খাতা", আর লেজারকে "Fair খাতা"।

(3) রোজের হিসাব রোজ লেজারে তুলে নেওয়া শক্ত ব্যাপার। এদিক দিয়ে জার্নালগুলি লেজারকে খুব সাহায্য করে। Journal মানেই

Daily Register. রোজের হিসাব রোজ, আগে জার্নালগুলিতে লেখা হয়ে যায়। লেজারে কিন্তু অনেক সময়ে, জার্নাল বই থেকে ধীরে সুস্থে এক সপ্তাহ বা একমাসের হিসাব একসঙ্গে যোগ করে, একবারে তুলে নেওয়া হয়। এইজন্য জার্নাল বইগুলিকে Help Books বা Subsidiary Books এবং লেজারকে Principal Book বা King of Books বলে। লেজারকে King of Books বলার আরও একটি প্রধান কারণ এই যে, হিসাব লেখার যে-সব প্রধান উদ্দেশ্য, তা লেজার Account-গুলির মারফৎই সিদ্ধ হয়, সুতরাং, লেজারই হিসাবের প্রধান খাতা।

লেজার হিসাবের প্রধান খাতা হলেও জার্নালকে বাদ দেওয়া চলে না

লেজারকে যদিও হিসাবের প্রধান খাতা বলা হোল এবং যদিও একথা সত্য যে, ব্যবসা সংক্রান্ত প্রধান প্রধান জ্ঞাতব্য বিষয়গুলি আমরা কেবলমাত্র লেজার থেকেই জানতে পারি, তবুও একথা ভাবলে ভুল হবে, যে জার্নাল তো তাহলে অনাবশ্যক। প্রতিটি লেন-দেনের জন্য দ্বিগুণ পরিশ্রম করে, একবার জার্নাল, পরে আবার লেজারে হিসাব লেখার প্রয়োজন কী? সোজা লেজারের Account-গুলিতে হিসাব লিখলেইতো একবারের পরিশ্রমেই ব্যাপারটা চুকে যায়। কিন্তু তা হয় না এই কারণে যে—

(1) তা'হলে লেন-দেনগুলির বিস্তৃত বিবরণ লেজারেই লিখতে হবে, তার ফলে লেজার Account-গুলির পরিচ্ছন্নতা ক্ষুণ্ণ হবে।

(2) জার্নালকে বাদ দিয়ে সোজা লেজারে হিসাব লিখতে গেলে, লেজারে ভুল-ভ্রান্তির সংখ্যা অনেক বেড়ে যাবে।

(3) বিভিন্ন জার্নাল বই থেকে এক সপ্তাহ বা এক মাস অন্তর অনেক-গুলি হিসাব এক সঙ্গে যোগ করে একবারে লেজারে তুলে নেওয়ার যে সুবিধা, তা পাওয়া যাবে না, তার ফলে লেজারের কাজ বেড়ে যাবে।

সুতরাং, আমরা দেখতে পাচ্ছি যে জার্নালের তুলনায় লেজার অনেক বেশী প্রয়োজনীয় হলেও, জার্নাল-ও অত্যাবশক এবং জার্নাল ও লেজার—

এই দুই প্রস্থ বই রাখলে তবেই আমাদের হিসাব রাখার কাজ সুষ্ঠুভাবে চলবে। আর এই নিয়মটি আমাদের সর্বদা স্মরণ রাখতে হবে যে, যে-কোন লেন-দেনই ঘটুক না কেন, তার হিসাবটিকে জার্নালের মাধ্যমেই লেজারে আসতে হবে, কোন হিসাবই সোজা লেজারে আসতে পারে না। এই হচ্ছে হিসাব লেখার সাধারণ নিয়ম।

Cash Book (নগদান বহি) সাধারণ নিয়মের ব্যতিক্রম—ক্যাস-বই জার্নাল না লেজার ?

পূর্বেই বলা হয়েছে যে ক্যাস-বই আসলে Cash Account, সুতরাং ইহা একখানি লেজার বই, অর্থাৎ, ক্যাস বই লেজারের অংশ ; কাজের সুবিধার জন্য Cash Account-টিকে আলাদা একটি বই-এর আকারে রাখা হয়েছে মাত্র।

কিন্তু ক্যাস-বই সম্পর্কে, হিসাব লেখার যে সাধারণ নিয়ম যে,—কোন হিসাব আগে একবার কোন জার্নালে না লিখে, সোজা কোন লেজার Account-এ লেখা হবে না,—সে নিয়মটি ক্যাস-বই সম্পর্কে খাটে না। লেজারের এই অংশ (Cash Book)-টিকে দিয়ে জার্নালেরও কিছু কাজ করিয়ে নেওয়া হয়। **নগদ টাকার যাবতীয় লেন-দেনের হিসাব প্রথমে কোন জার্নালেই লেখা হয় না, বিশদ্ বিবরণ সহ সেই সব হিসাব সোজা ক্যাস-বইতেই লেখা হয়।** এদিক দিয়ে ক্যাস-বই এর ব্যবহার ঠিক জার্নাল বই-এর মত।

ক্যাস-বইয়ে জার্নালের নিম্নলিখিত লক্ষণগুলি দৃষ্ট হয়—

(1) কোন বিশেষ জার্নালে (Special Journal-এ) যেমন একশ্রেণীর লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব লেখা হয় (যেমন, সব ধারে-বিক্রয় লেন-দেনগুলি প্রথমে Sales Journal-এ লেখা হয়), সেইরূপ, সব নগদ টাকার লেন-দেনই প্রথমেই ক্যাস-বইতে লেখা হয়।

(2) জার্নালগুলিতে যেমন রোজের হিসাব রোজ তারিখ অনুযায়ী পর পর সাজিয়ে (Chronological order-এ) লেখা হয়, ক্যাস বইতেও নগদ টাকার লেন-দেনগুলির জন্য তা-ই করা হয়।

(3) জার্নালে যেমন প্রতিটি লেন-দেনের বিশদ্ বিবরণ লেখা হয়, ক্যাস-বইতেও তা' করা হয়।

ক্যাস-বইয়ে লেজারের নিম্নলিখিত লক্ষণগুলি দৃষ্ট হয়—

(1) লেজার কতকগুলি Account ছাড়া আর কিছুই নয়। ক্যাস্-বইও Cash Account ছাড়া আর কিছুই নয়। সুতরাং, ক্যাস-বই লেজার।

(2) লেজার পাকা হিসাবের খাতা। ক্যাস-বইও পাকা হিসাবের খাতা। যদিও ক্যাস-বইতে নগদ টাকার লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়, কিন্তু ঐগুলিই আবার পাকা হিসাব।

(3) ক্যাস-বইকে বাদ দিলে, লেজারের Double Entry সম্পূর্ণ হয় না।

(4) Double Entry পদ্ধতির যে একটি মস্ত সুবিধা, হিসাব-লেখার নির্ভুলতা প্রমাণ করা, ক্যাস-বইকে বাদ দিলে, তা' সম্ভব হয় না।

(5) ক্যাস-বইকে বাদ দিলে, লেজার অসম্পূর্ণ হয়ে পড়ে। অনেক দরকারী খবরই তখন আর ক্যাস বই-হীন লেজার থেকে পাওয়া যাবে না। সুতরাং ক্যাস-বই লেজারের অবিচ্ছেদ্য অংশ।

উপরের আলোচনা থেকে আমরা স্পষ্ট বুঝতে পারছি, যে ক্যাস-বই আসলে লেজার। তবে নগদ টাকার লেন-দেনের জন্য জার্নালের কাজটাও ক্যাস-বইকেই চালিয়ে নিতে হয়। এই সব কারণে ক্যাস-বইকে অনেক সময়ে "Journalised Ledger" বা "জার্নাল-লক্ষণাক্রান্ত লেজার" এই নামে ভূষিত করা হয়।

প্রশ্ন : What is a Journal and what is a Ledger? What is the relation between the two books?

দু তরফা দাখিলায় (Double Entry System-এ) হিসাবের খাতাগুলিকে দুই শ্রেণীতে ভাগ করা যায়, যথা—(a) জার্নাল বা জাবেদা ও (b) লেজার বা খতিয়ান।

জার্নাল : যে খাতায় যাবতীয় লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব বিস্তারিত বিবরণসহ তারিখ অনুযায়ী পরপর লেখা হয়, সেই খাতাকে জার্নাল বলে। পূর্বে ব্যবসায়ে একখানি মাত্র জার্নাল ব্যবহৃত হত এবং তাতে প্রত্যেকটি

লেনদেনের জন্য কোন্ Account debit হবে এবং কোন্ Account credit হবে, তা বিশ্লেষণ করে পরপর লেখা হ'ত। আজকাল অবশ্য বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলিতে বিভিন্ন শ্রেণীর লেনদেনের জন্য বিভিন্ন জার্নাল রাখা হয়। যেমন, ক্রয় জার্নাল, বিক্রয় জার্নাল প্রভৃতি।

লেজার : যে খাতায় পাকা হিসাব রাখা হয়, সেই খাতাকে লেজার বা খতিয়ান বলে। লেজারে বিভিন্ন ব্যক্তি, বস্তু ও আয় ব্যয়ের নামে আলাদা আলাদা খাতে বা Account খোলা হয়। যখন ব্যবসায়ে নানারূপ লেনদেন হয়, তখন মনে করা হয়, লেজারের খাতে বা Account-গুলির মধ্যেই সেই সব লেনদেন হচ্ছে এবং যে Account পায়, তাকে debit, এবং যে Account দেয়, তাকে credit করা হয়। লেজারে জার্নালের মত লেনদেনের বিস্তৃত বিবরণ থাকে না, সেখানে হিসাব রাখা হয় খাতে বা Account-অনুযায়ী আলাদা ঘরে সাজিয়ে এবং লেখা হয় সংক্ষেপে।

জার্নাল লেজারের সম্বন্ধ : জার্নাল যেন হিসাব লেখার রাফ্ খাতা এবং লেজার যেন পাকা খাতা। লেনদেনগুলির হিসাব বিস্তৃত বিবরণসহ প্রথম জার্নালে লেখা হয়, পরে কিছুদিন (যেমন, একসপ্তাহ বা একমাস) অন্তর লেজারের খাতে বা Account-গুলির মধ্যে তা টুকে নিতে হয়। জার্নাল থেকে লেজারে হিসাব তুলবার সময়ে প্রত্যেকটি লেনদেনের জন্য লেজারের একটি Account debit এবং অপর একটি Account credit হ'ল কিনা, সেদিকে নজর রাখতে হয়।

Exercise III

1. What are the two sets of books used under Double Entry? Which set is the more important of the two?

2. What is a Journal? How and why is it subdivided? What is Journal Proper?

3. "Ledger is the King of Books of Accounts"—Explain.

4. Why and how is the Ledger subdivided?

5. Is Cash Book a Journal or a Ledger ? Give reasons for your answer.

6. "Cash Book is a Journalised Ledger"—Explain fully,

7.* What is a General Ledger ? Name some accounts that are kept in this volume of Ledger.

8.* What do you mean by "Posting" ?

চতুর্থ অধ্যায়

লেজার (Ledger) বা খতিয়ান

যদিও হিসাব লেখার দিক থেকে প্রথমে জার্নাল, পরে লেজার, কারণ লেনদেনগুলির প্রাথমিক হিসাব লেখা হয় জার্নালে, পরে জার্নাল থেকে পাকা হিসাব তুলে নেওয়া হয় লেজারে, তবু যেহেতু **লেজারই বুককিপিং-এর প্রধান বই (খাতা)** এবং বুককিপিং-এর অধিকাংশ শিক্ষণীয় বিষয় লেজারেই থাকে, সেইজন্য ছাত্রদের পক্ষে লেজার বইখানির অনুশীলন প্রথমে করা অধিকতর সুবিধাজনক।

Accounts

Account-এর বাংলা মানে হচ্ছে **খাতে**। কতকগুলি ঘর নিয়ে যেমন একখানা বাড়ী তৈরী, তেমনি কতকগুলি Account নিয়ে লেজার তৈরী। লেজার বই-এর বিভিন্ন পাতায় (Folio) প্রত্যেক ব্যক্তি, বস্তু বা আয়ব্যয়ের নামে আলাদা আলাদা ঘর করে তাতে ঐ সব ব্যক্তি, বস্তু বা আয়ব্যয়ের পৃথক্ পৃথক্ হিসাব রাখা হয়। বিভিন্ননাম-সম্বলিত এইরূপ আলাদা আলদা হিসাবগুলিকে বলা হয় Account, যেমন, রামের Account বললে, বুঝবো রামের সঙ্গে ব্যবসায়ের যে লেন-দেন, তারই একটা আলাদা, সংক্ষিপ্ত অথচ সম্পূর্ণ হিসাব। Machinery Account বললে বুঝবো, সেই Machine-এর আলাদা হিসাব। Salary Account বললে বুঝবো, আফিসের লোক-দের যে বেতন দেওয়া হয়, তারই হিসাব। Cash Account বললে বুঝবো, নগদ টাকার জমা খরচের হিসাব। (সহজেই বোঝা যায় যে, নগদ টাকার জমা-খরচের হিসাবটি অর্থাৎ Cash Account-টি বেশ বড় হওয়ারই সম্ভাবনা। তাই, Cash Account-কে General Ledger-এর মধ্যে না রেখে, তাকে আলাদা করে পৃথক্ একখানি বই-রূপে রাখা হয়। সেই বইখানির নাম **Cash Book**. সুতরাং, ক্যাস-বই নিঃসন্দেহে লেজারেরই একটি অংশ একথা পূর্বের অধ্যায়ে বলা হয়েছে) এইরূপ, লেজার বইতে প্রত্যেক

ব্যক্তি, বস্তু বা আয়-ব্যয়ের নামে পৃথক্ পৃথক্ হিসাব বা Account (সংক্ষেপে A/c) রাখা হয়। এই Account-গুলিই হচ্ছে পাকাপাকি ভাবে হিসাব রাখার ঘাঁটি। ব্যবসায়ে যেখানে যা' কিছু লেন দেন হোক না কেন, লেজার Accountগুলিই হচ্ছে তাদের শেষ গন্তব্যস্থল।

সাধারণতঃ, Debtor-দের Accountগুলি Debtors' Ledger (বা Sold Ledger)-এ, Creditor-দের Account-গুলি Creditors' Ledger (বা Bought Ledger)-এ, নগদ টাকার হিসাব Cash বইতে এবং অন্যান্য Accountগুলি General Ledger-এ রাখা হয় (তৃতীয় অধ্যায় দ্রষ্টব্য)। শুধু লেজার বললে, আমরা এই সব বইগুলোই বুঝবো (যেন সব লেজার-গুলি নিয়ে একখানা বই)।

আগেই বলা হয়েছে যে, Double Entry পদ্ধতির মূলকথা হচ্ছে এই যে—প্রত্যেকটি লেন-দেনের (Transaction-এর) হিসাব দুভাগে লিখিত হবে, কারণ, এক Account দেয়, আর এক Account নেয়। সুতরাং, **প্রত্যেক লেন-দেনের জন্য লেজারে দুইটি Account-এ দুবার হিসাব লিখতে হবে—যে দেয় তার Account-এ একবার, আর যে পায় তার Account-এ একবার।**

লেজারে বহু নামে বহু Account থাকলেও, সব Account-এর চেহারাই কিন্তু এক। নীচে দুটি Account-এর চেহারা দেখান হল—

Dr. **Ram's Account** (বা রামের A/c) *Cr.*

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.

Dr. **Cash Book (বা Cash A/c)** Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.

যে ব্যক্তি বা বিষয় সংক্রান্ত হিসাব, তার নামেই Account-এর নাম হয়। যেমন, রামের সঙ্গে ব্যবসায়ের যে লেন-দেন তা' যে Account-এ লেখা হবে সেই Account-এর নাম হবে Ram's Account কর্ম্মচারীদের বেতনের হিসাব যে Account-এ রাখা হবে, তার নাম হবে Salaries Account. প্রত্যেক Account প্রধানতঃ দুই ভাগে বিভক্ত। বাঁ দিকের ভাগকে বলা হয় "Debit side" বা পাওয়ার দিক, এবং ডান দিকের ভাগকে "Credit side" বা দেওয়ার দিক। **ব্যবসায়ের বাস্তবক্ষেত্রে যে সব লেন-দেন হয়, হিসাবের খাতায় Account-গুলির মধ্যে কাগজে-কলমে সেই সব লেন-দেন হয়।** অর্থাৎ, বাস্তবক্ষেত্রে আমি যদি দশ হাজার টাকা নগদ দিয়ে একটা Machine কিনি, তবে হিসাবের খাতায় ধরে নিতে হবে যে—আমার নগদ্ টাকার A/c অর্থাৎ Cash A/c দিল দশ হাজার টাকা, এবং Machinery A/c পেল দশ হাজার টাকা। রামের কাছ থেকে আমি যদি পঞ্চাশ টাকা পাই, তবে হিসাবের খাতায় ধরে নিতে হবে, রামের A/c দিল পঞ্চাশ টাকা এবং আমার Cash A/c পেল পঞ্চাশ টাকা। আমার অফিসের লোকদের বেতন বাবদ যদি দেই এক হাজার টাকা, তবে হিসাবের খাতায় লেখা হবে—Cash A/c দিল এক হাজার টাকা এবং Salary A/c পেল এক হাজার টাকা। রহিমের কাছ থেকে ধারে যদি মাল কিনি পাঁচশো টাকার, তবে খাতায় লিখবো, রহিমের A/c দিল পাঁচশো টাকা এবং Purchases A/c পেল পাঁচশো টাকা। যে Account পায় সেই

Account-কে বলা হয় গ্রহীতা বা Debtor Account এবং যে Account দেয়, সেই Account-কে বলা হয় দাতা বা Creditor Account.

Accountগুলিতে হিসাব লিখিবার নিয়ম

এখন, এই যে কোন A/c দিল, আর কোন A/c পেল,—A/cগুলির মধ্যে তা লিখে রাখার নিয়ম খুব সহজ—

(1) **যখন কোন** A/c **পায়,** তখন সেই A/c এর Debit side-এ তারিখের ঘরে পাওয়ার তারিখ বসাতে হয়, Particulars-এর ঘরে যে A/c এর কাছ থেকে পায়, সেই A/c এর নাম বসাতে হয় (নামের আগে "To" কথাটা লিখতে হয়), এবং টাকার ঘরে, কত টাকা পেল তা বসাতে হয়।

(2) **যখন কোন** A/c **দেয়,** তখন সেই A/c-এর Credit side-এ তারিখের ঘরে দেওয়ার তারিখ বসাতে হয়, Particulars-এর ঘরে যে A/c কে দেয় সেই A/c-এর নাম বসাতে হয় (নামের আগে 'By' কথাটা লিখতে হয়) এবং টাকার ঘরে কত টাকা দিল তা বসাতে হয়।

কিন্তু প্রত্যেক লেন-দেনেই একজন পায় ও একজন দেয়, বা এক A/c পায় আর এক A/c দেয়। সুতরাং, প্রত্যেক লেন-দেনে, এক A/c-এ (যে পায়) তার পাওয়ার দিকে বা Debit side-এ লিখতে হবে, কোন্ A/c এর কাছ থেকে পেল তার নাম, এবং আর এক A/c এ (যে দিল) তার দেওয়ার দিকে বা Credit side-এ লিখতে হবে, যাকে দিল সেই A/c এর নাম। সংক্ষেপে বলা যায় যে, প্রত্যেক লেন-দেনে—

(1) গ্রহীতা বা Debtor Account debit হবে এবং দাতা বা Creditor Account credit হবে ; এবং

(2) Debtor Account-এর পাওয়ার ঘরে বা debit side-এ লিখতে হবে Creditor Account-এর নাম এবং Creditor Account-এর দেওয়ার ঘরে বা credit side-এ লিখতে হবে Debtor Account-এর নাম।

উদাহরণ : 10ই ফেব্রুয়ারী, রামের কাছ থেকে দশ টাকা পেলাম এই লেন-দেনে—রামের A/c দিল, Cash A/c পেল। অর্থাৎ, এখানে রামের

A/c Creditor Account এবং Cash A/c Debtor Account, সুতরাং এখানে Cash A/c—debit হবে, রামের A/c—credit হবে। যেমন—

Cash A/c

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
Feb. 10	To Ram's A/c	10			

Dr. Ram's A/c Cr.

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
			Feb. 10	By Cash A/c	10

উদাহরণ : নিম্নলিখিত লেন-দেন গুলির জন্য লেজার A/c গুলিতে কিরূপ হিসাব হবে দেখাও—

(1) 1960 সালের 10ই মার্চ, 10,000 টাকা মূলধন নিয়ে ব্যবসায় আরম্ভ করা হোল।

(2) 10ই মার্চ, অফিসের জন্য 300 টাকার চেয়ার টেবিল ইত্যাদি কেনা হোল।

(3) 12ই মার্চ, নগদ দামে 400 টাকার পণ্যদ্রব্য কেনা হোল।

(4) 13ই মার্চ, সেন-ব্রাদার্স-এর কাছ থেকে ধারে 200 টাকার পণ্যদ্রব্য কেনা হোল।

(5) 14ই মার্চ, বোস এণ্ড কোং-এর কাছে ধারে 500 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় হোল।

(6) 14ই মার্চ, নগদমূল্যে 150 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় হোল।

(7) 15ই মার্চ, 2,500 টাকা দিয়ে একটা মেশিন কেনা হোল।

(8) 16ই মার্চ, যাতায়াত বাবদ 15 টাকা খরচ হোল।

(9) 17ই মার্চ, বোস এণ্ড কোং-এর কাছ থেকে 400 টাকা পাওয়া গেল।

(10) 19শে মার্চ, সেন ব্রাদার্স কে 200 টাকা দেওয়া হোল।

এবারে লেজারে A/c গুলিতে হিসাব দেখানোর আগে জিনিসগুলি একবার বুঝে নেওয়া যাক্—

(1) 10,000 টাকা মূলধন নিয়ে ব্যবসায় আরম্ভ হোল। সুতরাং ধরা যায়, মূলধন A/c বা Capital A/c 10,000 টাকা দিল এবং Cash A/c 10,000 টাকা পেল। সুতরাং **Cash A/c Debit হবে এবং Capital A/c Credit হবে**। অর্থাৎ Cash A/c-এ পাওয়ার দিকে লিখতে হবে "To Capital A/c—Rs. 10,000" এবং Capital A/c-এ দেওয়ার দিকে "By Cash A/c—Rs. 10,000".

(2) 3,000 টাকার চেয়ার-টেবিল কেনা হোল। সুতরাং Cash A/c নগদ 300 টাকা দিল এবং চেয়ার-টেবিল A/c বা Furniture A/c 300 টাকা পেল। সুতরাং— **Furniture A/c Debit এবং Cash A/c Credit হবে**। অর্থাৎ Furniture A/c-এর পাওয়ার দিকে লিখতে হবে, "To Cash A/c Rs 300" এবং Cash A/c এর দেওয়ার দিকে লিখতে হবে "By Furniture A/c Rs. 300".

(3) এবারে একটা জিনিস বলার আছে। 400 টাকা নগদ দামে মাল কেনা হোল। সুতরাং স্বাভাবিক হিসাব হ'ত—Goods A/c Debit এবং Cash A/c Credit. কিন্তু যে সব জিনিস কেনা বেচা করে লাভ করাই হোল ব্যবসায়ের উদ্দেশ্য, সেই সব জিনিসের নামে A/c না রেখে তার জন্য Purchases A/c এবং Sales A/c রাখা হয়। যখন সেই জিনিস কেনা হয়, তখন Purchases A/c debit করা হয়, এবং যখন সেই সব জিনিস বিক্রয় হয়, তখন Sales A/c credit করা হয়।

সুতরাং এখানে ধরা হবে—Purchases A/c পেল এবং Cash A/c দিল, অর্থাৎ, **Purchases A/c Debit** এবং **Cash A/c Credit** হবে অর্থাৎ Purchases A/c এ লিখবো—'To Cash A/c Rs. 400' এবং Cash A/c-এ লিখবো 'By Purchases A/c Rs. 400.'

(4) সেন ব্রাদার্সের কাছ থেকে ধারে 200 টাকার পণ্যদ্রব্য কেনা হোল। এখানেও আগের মত **Purchases A/c কে Debit করতে হবে এবং Sen Brothers এর** A/c **Credit করতে হবে**।

(5) বোস এণ্ড কোং এর কাছে ধারে 500 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রী হোল। এখানে বোস এণ্ড কোং পেল এবং Sales A/c দিল। সুতরাং **Bose & Co's A/c Debit এবং Sales A/c Credit হবে**।

(6) নগদ মূল্যে 150 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রী হোল। এখানে নগদ টাকা এলো 150। সুতরাং **Cash A/c Debit এবং Sales A/c Credit হবে**।

(7) 2,500 টাকা দিয়ে একটা মেশিন কেনা হোল। এখানে মেশিনটি পণ্যদ্রব্য হিসাবে ধরা হচ্ছে না; সুতরাং, এখানে Purchases A/c debit হবে না। এখানে মেশিনের নামেই একটা A/c রাখতে হবে। যেমন টেবিল চেয়ারের জন্য Furniture A/c রাখা হয়েছে। সুতরাং এখানে **Machinery A/c Debit হবে এবং Cash A/c Credit হবে**।

(8) এখানে Cash A/c 15 টাকা দিল এবং যাতায়াত খরচ A/c বা Travelling Expenses A/c 15 টাকা পেল। সুতরাং **Travelling Expenses A/c Debit এবং Cash A/c Credit হবে**।

(9) বোস এণ্ড কোং-এর কাছ থেকে 400 টাকা পাওয়া গেল। সুতরাং **Cash A/c Debit এবং Bose & Co's A/c Credit হবে**।

(10) সেন ব্রাদার্স কে 200 টাকা দেওয়া হোল। সুতরাং **Sen Brothers' A/c Debit এবং Cash A/c Crebit হবে**।

সুতরাং লেজার A/cগুলি এইরূপ হবে—

Dr. **Capital A/c** *Cr.*

Date	Particulars	Amount Rs.	Date 1960	Particulars	Amount Rs.
			Mar. 10	By Cash A/c	10,000

Dr. **Cash A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date 1960	Particulars	Amount Rs.
Mar. 10	To Capital A/c	10,000	Mar. 10	By Furniture A/c	300
,, 14	,, Sales A/c	150	,, 12	,, Purchases	400
,, 17	,, Bose & Co's A/c	400	,, 15	,, Machinery	2,500
			,, 16	,, Travelling	15
			,, 19	,, Sen Brothers' A/c	200

Dr. **Furniture A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
Mar. 10	To Cash A/c	300			

Dr. **Purchases A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
Mar. 12	To Cash A/c	400			
,, 13	,, Sen Brothers' A/c	200			

Dr. **Sen Brothers' A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date 1960	Particulars	Amount Rs.
Mar. 19	To Cash A/c	200	Mar. 18	By Purchases	200

Dr. **Bose & Co's A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date 1960	Particulars	Amount Rs.
Mar. 14	To Sales A/c	500	Mar. 17	By Cash A/c	400

Dr. **Sales A/c.** *Cr.*

Date	Particulars	Amount Rs.	Date 1960	Particulars	Amount Rs.
			Mar. 14	By Bose & Co's A/c.	500
			,, 14	,, Cash A/c	150

Dr. **Machinery A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
Mar. 15	To Cash A/c	2,500			

Dr. **Travelling Expenses A/c** *Cr.*

Date 1960	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
Mar. 16	To Cash A/c	15			

Account-গুলিতে নির্ভুল Debit এবং Credit করার কয়েকটি উৎকৃষ্ট নিয়ম

একটি লেন-দেনের হিসাব লিখ্‌তে গেলে, ঐ লেন-দেনের মধ্যে কোন্ Account পাচ্ছে এবং কোন্ Account দিচ্ছে সেটি বোঝাই সর্বাপেক্ষা জরুরী ব্যাপার। কারণ, সেটি বুঝলেই আমরা গ্রহীতা Account-কে debit এবং দাতা Account-কে credit করতে পারবো। আর সেটি না বুঝলেই আমরা ভুল Account-কে debit এবং ভুল Account-কে credit করে বসবো। আর, এরকম ভুল, যারা প্রথম প্রথম হিসাব লিখ্‌তে বসে, তাদের হামেশাই হয়। কিন্তু তোমরা যারা প্রথম হিসাব লেখা শিখছো, তারা এরকম ভুলের সংখ্যা প্রথম থেকেই অনেক কমাতে পারো, যদি নিম্নলিখিত সরল নিয়ম কয়টি মুখস্থ করে রেখে দাও এবং কোন Account-কে debit বা credit করার আগে মনে মনে নিয়ম ক'টি একবার আউড়ে নাও। নিয়ম কয়টি এইরূপ—

(1) **Account-টি যদি ব্যক্তি সংক্রান্ত হয়** (যেমন, রামের A/c, শ্যামের A/c ইত্যাদি), তবে—**Debit the Receiver, Credit the Giver**—অর্থাৎ, ঐ ব্যক্তি গ্রহীতা হলে debit এবং দাতা হলে credit হবে।

(2) **Account-টি যদি বস্তু সংক্রান্ত হয়** (যেমন, Cash A/c, Machinery A/c, Furniture A/c প্রভৃতি), তবে—**Debit what**

comes in, Credit what goes out—অর্থাৎ, ঐ বস্তুটি এলে debit এবং গেলে credit হবে।

(3) **Account-টি যদি আয়-ব্যয় জাতীয় হয়** (যেমন, Salary A/c, Rent A/c, Interest A/c, Purchases A/c, Sales A/c প্রভৃতি), তবে—**Debit expenses(or losses) and Credit incomes (or gains)**—অর্থাৎ, **ব্যয় বা ক্ষতি debit হবে, এবং আয় বা লাভ credit হবে।**

এই নিয়ম তিনটিকে "Golden Rules" বলে।

উদাহরণ: (1) মনে কর, রামের ব্যবসায়ের একটি বাড়ী আগুনে পুড়ে গেল এবং ক্ষতি হোল 10,000 টাকার। এটি একটি লেন-দেন। কিন্তু এর হিসাব কী হবে? এখানে কোন্ A/c দিচ্ছে আর কোন্ A/c পাচ্ছে, বোঝা হয়তো শক্ত। তখন আমরা "Golden Rules" স্মরণ করতে পারি,—Buildings বস্তু সংক্রান্ত হিসাব, Buildings নষ্ট হচ্ছে, অর্থাৎ যাচ্ছে, সুতরাং Credit হবে।

আবার, একটি লোকসান হচ্ছে—"Loss by Fire", সুতরাং এই A/c debit হবে। অতএব, মোট হিসাব হোল—

Loss by Fire a/c······debit, এবং
Buildings a/c······credit.

(2) আবার ধরো, আমি বিজ্ঞাপনের জন্য 200 টাকা খরচ করলাম। এই লেন-দেনটিতে, কোন্ A/c দিলো আর কোন্ A/c পেলো, তা যদি ধরতে না পারো, তবে আবার Golden Rules স্মরণ করো—

Cash a/c—বস্তু সংক্রান্ত—(টাকা) গেছে, সুতরাং credit, আবার, Advertisement—ব্যয় জাতীয়—একটি ব্যয়, সুতরাং debit. অতএব, মোট হিসাব—

Advertisement a/c······debit, এবং
Cash a/c······credit.

উদাহরণ : নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলিকে ডেবিট ও ক্রেডিটে বিশ্লিষ্ট কর এবং লেজার Accountগুলিতে হিসাব দেখাও :—

June 5, নগদ 2,500 টাকার জিনিস বিক্রয় করিলাম

June 6, হরেনের নিকট হইতে ধারে 2,000 টাকার মাল কিনিলাম ;

June 7, যাতায়াতের জন্য 5 টাকা খরচ হইল ;

June 8, যদুর নিকট ধারে 1,000 টাকার জিনিস বিক্রয় করিলাম ;

June 9, হরেনকে 1,500 টাকা দিলাম।

উত্তর :

Date	Particulars	Debit Rs.	Credit Rs.
June 5	Cash A/c ... ... Dr. To Sales A/c	2,500	2,500
,, 6	Purchases A/c ... ... Dr. To Haren's A/c	2,000	2,000
,, 7	Travelling Expenses A/c ... Dr. To Cash A/c	5	5
,, 8	Jadu's A/c ... ... Dr. To Sales A/c	1,000	1,000
,, 9	Haren's A/c ... ... Dr. To Cash A/c	1,500	1,500

LEDGER ACCOUNTS

Dr. **Cash Account** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
June 5	To Sales ...	2,500	June 7 ,, 9	By Travelling exp. ,, Haren	5 1,500

Dr. **Sales A/c** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
			June 5	By Cash	2,500
			„ 8	„ Jadu	1,000

Dr. **Purchases A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
June 6	To Haren	2,000			

Dr. **Haren's A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
June 9	To Cash	1,500	June 6	By Purchases	2,000

Dr. **Travelling Expenses A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
June 7	To Cash	5			

Dr. **Jadu's A/c** Cr.

Date 19—	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
June 8	To Sales	1,000			

লেজার বইতে বিভিন্ন লেন-দেনের হিসাব কী করে রাখতে হয় তা এবারে বোঝা গেল। (মনে রাখতে হবে যে, কোন লেন-দেনের হিসাব সোজাসুজি Ledger Account-গুলিতে লেখা হয় না। একমাত্র নগদ টাকার লেন-দেন ছাড়া বাকী সব লেন-দেনের বেলা প্রথম হিসাব লিখ্‌তে হবে কোন না কোন জার্নাল বইতে। পরে জার্নাল থেকে লেজারে হিসাব তুলে নিতে হবে বা "Posting" করতে হবে। "Posting"-এর বেলা ডবল Entry-র কড়া নিয়ম মেনে চলতে হবে, অর্থাৎ প্রত্যেকটি লেন-দেনের জন্য লেজারে দুটি A/c-এ দুবার Entry হবে)। সারা বছর ধরে প্রত্যেকটি লেন দেনের হিসাব এমনি করে অতিশয় যত্নসহকারে লেজার A/cগুলির মধ্যে লিখে রাখতে হবে। কিন্তু এতেই তো আর হিসাব লেখার সব উদ্দেশ্য সফল হবে না। বছরের শেষে আমাদের দেখতে হবে সারা বছর ধরে ব্যবসা করে কত লাভ বা লোকসান হোল। এইজন্য আমাদের শেষকালে **লাভ-ক্ষতির হিসাব** তৈরী করতে হবে। [লাভ-ক্ষতির হিসাব দুই ভাগে করা হয়। প্রথম ভাগের নাম **Trading A/c**—এর থেকে বার হয় Gross Profit বা Gross Loss (মোট লাভ বা মোট ক্ষতি) এবং দ্বিতীয় ভাগের নাম **Profit and Loss A/c**—এর থেকে বার হয় Net Profit বা Net Loss (নিট লাভ বা নিট ক্ষতি)।]

লেজারের বিভিন্ন A/c গুলিতে আমাদের সব হিসাবই রাখা হয়েছে। কাজেই লাভ লোকসান বার করতে যে সব মাল-মশলার প্রয়োজন, A/c গুলির মারফৎই তা পাওয়া যাবে। কিন্তু তার আগে A/c গুলিকে একটু গুছিয়ে নিতে হবে। A/cগুলির পাওয়ার দিক এবং দেওয়ার দিক দু' দিকেই হয়তো কতগুলি করে হিসাব লেখা আছে, কারণ কোন একটা A/c সারা

বছর ধরে যখনই কিছু নিয়েছে, তখনই তার debit sideএ বা পাওয়ার দিকে হিসাব লেখা হয়েছে (অর্থাৎ তাকে debit করা হয়েছে) এবং যখনই কিছু দিয়েছে, তখনই তার credit sideএ বা দেওয়ার ঘরে তা লেখা হয়েছে। সারা বছরের এই নেওয়া ও দেওয়ার ফলে শেষ পর্যন্ত ফলাফল কী দাঁড়াল তা দেখা দরকার। অর্থাৎ সেই A/c-এর পাওয়ার দিক (debit side) বা দেওয়ার দিক (credit side)—কোন্ দিকটা বেশী ভারী হোল এবং কী পরিমাণে—তা বার করতে হবে। এই ভার-নির্ণয় বা উদ্বৃত্ত-নির্ণয় করাকে বলে "**Balancing**".

Balancing বা উদ্বৃত্ত নির্ণয়

কী ভাবে Balancing বা উদ্বৃত্ত-নির্ণয় করা হয়, তা একটি উদাহরণ দিয়ে বোঝান যাক্। মনে কর, সেন-ব্রাদার্সের একটা A/c আছে। মনে কর, সেন-ব্রাদার্সের কাছ থেকে বছরের বিভিন্ন সময়ে ধারে কিছু কিছু মাল কেনা হয়েছে এবং বছরের বিভিন্ন সময়ে তার পাওনা বাবদ তাকে কিছু কিছু টাকা দেওয়া হয়েছে এবং তার ফলে Sen Brothers' এর A/c দাঁড়িয়েছে এইরূপ :—

Dr. **Sen Brothers' A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Amount Rs.	Date 19—	Particulars	Amount Rs.
Mar. 19	To Cash	200	Mar. 13	By Purchases A/c	200
April 25	,, Cash	600	April 23	,, Purchases A/c	800
Sept. 23	,, Cash	1,000	Sept. 20	,, Purchases A/c	2,000
Oct. 25	,, Cash	100			

এবারে যদি সেন-ব্রাদার্সের A/c-এর Balance বার করতে চাই, তবে পাওয়ার দিক বা debit side যোগ করে ও দেওয়ার দিক বা credit side যোগ করে দুটো বিয়োগ করিলেই হয়। কিন্তু সেই জিনিসটিই একটু কায়দা করে ডবল Entry-র চালে নিম্নলিখিতরূপে করা হয় :—

Dr. **Sen Brothers' A/c** **Cr.**

Date 19—	Particulars	Amount Rs.	Date 19—	Particulars	Amount Rs.
Mar. 19	To Cash	200	Mar. 13	By Purchases A/c	200
April 25	,, Cash	600	April 23	,, Purchases A/c	800
Sept. 23	,, Cash	1,000	Sept. 20	,, Purchases A/c	2,000
Oct. 25	,, Cash	100			
Dec. 31	,, balance c/d	1,100			
		3,000			3,000
			Dec. 31	By balance b/d	1,100

পাওয়ার দিকের যোগফল হচ্ছে 1,900 টাকা এবং দেওয়ার দিকের যোগফল 3,000 টাকা। সুতরাং, উদ্বৃত্ত দেওয়ার দিকে (3,000-1,900) বা 1,100 টাকা। অর্থাৎ, তাদের A/c-এ বছরের শেষে credit balance হচ্ছে 1,100 টাকা।

"Balance" করে বোঝা গেল যে, সেন-ব্রাদার্সের A/c-র দেওয়ার দিকে 1,100 টাকা বেশী আছে, অর্থাৎ "credit balance" 1,100 টাকা। সহজ কথায়, বছরের শেষে দেখা গেল, Sen Brothers ব্যবসায়ের নিকট এখনও 1,100 টাকা পায়। পাওয়ার দিক বেশী হলেও প্রায় এইরূপই হয়, যেমন—

Dr. **P. N. ROY'S A/c** **Cr.**

Date 19—	Particulars	Amount Rs.	Date 19—	Particulars	Amount Rs.
Sept. 3	To Sales ...	1,000	Sept. 10	By Cash ...	800
Oct. 4	,, Sales ...	500	Oct. 10	,, Cash ...	500
			Dec. 31	,, balance c/d	200
		1,500			1,500
Dec. 31	To balance b/d	200			

অর্থাৎ, দুদিকের তফাৎটুকু কমের দিকে যোগ করে দুদিক সমান করে নিতে হবে। পরে আবার তফাৎটুকু নীচে b/d বা "brought down" করে দেখাতে হবে। (c/d মানে "carried down"). P. N. Roy-র A/c এর উদ্বৃত্ত নির্ণয় করে দেখা গেল যে 31শে ডিসেম্বর তারিখে তার A/c-এ debit balance 200 টাকা। অর্থাৎ P. N. Roy-এর নিকট ব্যবসায় আরও 200 টাকা পায়।

উদাহরণ : নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলিকে ডেবিট ও ক্রেডিটে বিশ্লিষ্ট কর এবং লেজারে সতীশের হিসাব দেখাও, বছরের শেষে সতীশ আমার নিকট আর কত টাকা পাইবে তাহাও বল।

1961

April 6 সতীশের নিকট হইতে ধারে 1,500 টাকার মাল কিনিলাম ;

April 20 সতীশকে 1,000 টাকা দিলাম ;

June 2 সতীশের নিকট হইতে ধারে 3,000 টাকার মাল কিনিলাম ;

July 3 সতীশকে 2,800 টাকা দিলাম ;

Aug. 4 সতীশকে 300 টাকা দিলাম ;

Sept.20 সতীশের নিকট হইতে ধারে 2,000 টাকার মাল কিনিলাম ;

Sept.25 সতীশের নিকট 200 টাকার মাল ফেরৎ পাঠাইলাম ;

Nov. 20 সতীশকে 1,000 টাকা দিলাম ;

Dec. 10 সতীশকে 500 টাকা দিলাম।

Date 1961	Particulars		Debit Rs.	Credit Rs.
April 6	Purchases a/c To Satish	... Dr.	1,500	1,500
„ 20	Satish To Cash	... Dr.	1,000	1,000
June 2	Purchases a/c To Satish	... Dr.	3,000	3,000
July 3	Satish To Cash	... Dr.	2,800	2,800
Aug. 4	Satish To Cash	... Dr.	300	300
Sept. 20	Purchases To Satish	... Dr.	2,000	2,000
Sept. 25	Satish To Returns Outwards	... Dr.	200	200
Nov. 20	Satish To Cash	... Dr.	1,000	1,000
Dec. 10	Satish To Cash	... Dr.	500	500

Dr. **Satish's Account** *Cr.*

Date 1961	Particulars	Rs.	Date 1961	Particulars	Rs.
April 20	To Cash	1,000	April 6	By Purchases	1,500
July 3	„ Cash	2,800	June 2	„ Purchases	3,000
Aug. 4	„ Cash	300	Sept. 20	„ Purchases	2,000
Sept. 25	„ Returns Outwards	200			
Nov. 20	„ Cash	1,000			
Dec. 10	„ Cash	500			
„ 31	„ balance c/d	700			
	Rs	6,500		Rs.	6,500
			Dec. 31	By balance b/d Rs.	700

সুতরাং, বছরের শেষে সতীশ আমার কাছে আর 700 টাকা পায়।

উদাহরণ ঃ

1961

Jan. 1 সতীশ আমার নিকট 700 টাকা পায় ;

Jan. 10 সতীশের নিকট হইতে ধারে 1,200 টাকার মাল কিনিলাম ;

Jan. 16 সতীশ আমার উপরে 1,500 টাকার একটি বিল লিখিল, আমি বিল অনুযায়ী টাকা দিতে স্বীকৃত হইলাম ;

March 20 সতীশের নিকট হইতে ধারে 2,000 টাকার মাল কিনিলাম;

June 10 সতীশকে 1,700 টাকা দিলাম ;

Sept. 15 সতীশের নিকট হইতে ধারে 1,800 টাকার মাল কিনিলাম ;

Sept. 20 সতীশকে 300 টাকার মাল ফেরৎ পাঠাইলাম ;

Dec. 25 সতীশকে 1,000 টাকা দিলাম ।

লেজারে সতীশের হিসাব দেখাও এবং বছরের শেষে সতীশ আমার নিকট আর কত টাকা পাইবে বল ।

Dr. **Satish's Account** *Cr.*

Date 1961	Particulars	Rs.	Date 1961	Particulars	Rs.
Jan. 16	To Bills Payable	1,500	Jan. 1	By balance b/d	700
June 10	" Cash	1,700	Jan. 10	" Purchases	1,200
Sept. 20	" Returns Outwards	300	Mar. 20	" Purchases	2,000
Dec. 25	" Cash	1,000	Sept. 15	" Purchases	1,800
Dec. 31	" balance c/d	1,200			
		5,700			5,700
			Dec. 31	By balance	1,200

সুতরাং, বছরের শেষে সতীশ আমার কাছে আর 1,200 টাকা পায় ।

উদাহরণ ঃ নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি ডেবিট ও ক্রেডিটে বিশ্লেষণ করিয়া Cash Account তৈরী কর এবং শেষ পর্যন্ত নগদ কত টাকা হাতে থাকিল দেখাও ।

(1) রমেন 15,000 টাকা মূলধন লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিল ;

(2) সে 500 টাকার আসবাব পত্র কিনিল ;

(3) 12,000 টাকার মাল খরিদ করিল ;

(4) 150 টাকা গাড়ী ভাড়া দিল ;
(5) 75 টাকা কুলী ভাড়া দিল ;
(6) 600 টাকায় কিছু মাল বিক্রয় করিল ;
(7) রামের নিকট ধারে 2000 টাকার মাল বিক্রয় করিল ;
(8) 25 টাকার ষ্টেশনারী দ্রব্য ক্রয় করিল ;
(9) যদুর নিকট হইতে ধারে 5000 টাকার মাল খরিদ করিল
(10) রামের নিকট হইতে 1500 টাকা পাইল ;
(11) যদুকে 3000 টাকা দিল।

No.	Particulars	Debit Rs.	Credit Rs.
1	Cash a/c ... Dr. To Ramen's Capital a/c	15,000	15,000
2	Furnitute a/c ... Dr. To Cash	500	500
3	Purchases a/c ... Dr. To Cash	12,000	12,000
4	Carriage a/c ... Dr. To Cash a/c	150	150
5	Wages a/c ... Dr. To Cash a/c	75	75
6	Cash a/c ... Dr. To Sales a/c	600	600
7	Ram's a/c ... Dr. To Sales a/c	2,000	2,000
8	Stationery a/c ... Dr. To Cash a/c	25	25
9	Purchases a/c ... Dr. To Jadu's a/c	5,000	5,000
10	Cash a/c ... Dr. To Ram's a/c	1,500	1,500
11	Jadu's a/c ... Dr. To Cash a/c	3,000	3,000

Cash Account

Date		Rs.	Date		Rs.
1	To Ramen's Capital	15,000	2	By Furniture	500
6	,, Sales	600	3	,, Purchases	12,000
10	,, Ram	1,500	4	,, Carriage	150
			5	,, Wages	75
			8	,, Stationery	25
			11	,, Jadu	3,000
				,, balance c/d	1,350
	Rs.	17,100		Rs.	17,100
	To balance b/d Rs.	1,350			

সুতরাং, শেষ পর্যন্ত আর 1,350 টাকা হাতে থাক্‌লো।

দ্রষ্টব্য : পূর্বে বলা হয়েছে যে, আগেকার দিনে, যখন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলির আয়তন তত বড় ছিল না, তখন হিসাবের খাতার সংখ্যাও কম ছিল। তখনকার দিনে জার্নাল বলতে মাত্র একখানি খাতাই ছিল। সেই খাতাখানিতেই ব্যবসায়ের যাবতীয় লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব (original entry) লেখা হোত। পরে আবার জার্নাল থেকে লেজারে Posting করা হোত। জার্নালে হিসাব লেখার সময়েই লেন-দেনগুলিকে ডেবিট (debit) এবং ক্রেডিট (credit)-এ বিশ্লিষ্ট করে রাখা হোত এবং সেই সঙ্গে প্রত্যেকটি হিসাবের জন্য কিছু বিবরণও (explanation বা "narration") লেখা হোত। জার্নালে এইভাবে হিসাব লেখাকে বলা হোত **Journalising.** তোমাদের পরীক্ষায় কিন্তু এখনও সেইভাবে লেন-দেনগুলিকে Journalising এবং (লেজারে) Posting করতে দিতে পারে। নিম্নের উদাহরণগুলি দেখলেই জিনিসটি বুঝতে পারবে।

উদাহরণ : নিম্নলিখিত লেনদেনগুলিকে Journalise কর :—

Jan 1. আমি 25,000 টাকা মূলধন লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিলাম।

" 3. 12,000 টাকার একটি মেশিন কিনিলাম।

" 5. 8,000 টাকার পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিলাম।

" 8. 1,000 টাকার ষ্টেশনারী দ্রব্য ক্রয় করিলাম।

Jan. 13. রমেনের নিকট হইতে ধারে 2,000 টাকার পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিলাম।

„ 14. পরেশকে ধারে 5,000 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিলাম।

„ 15. রমেনকে 1,500 টাকা দিলাম।

Journal Entries

Date 19—	Particulars	Debit Rs.	Credit Rs.
Jan. 1	Cash a/c ... ... Dr. To Capital a/c ... (Being my starting of business with a capital of Rs. 25,000)	25,000	25,000
„ 3	Machinery a/c ... ... Dr. To Cash (Being the purchase of machinery for Cash)	12,000	12,000
„ 5	Purchases a/c ... Dr. To Cash a/c (Being goods purchased for Cash	8,000	8,000
„ 8	Stationery a/c ... Dr. To Cash a/c (Being stationery goods purchased for Cash)	1,000	1,000
„ 13	Purchases a/c .. Dr. To Ramen's a/c (Being goods purchased on credit from Ramen)	2,000	2,000
„ 14	Paresh's a/c ... Dr. To Sales a/c (Being goods sold to Paresh on Credit)	5,000	5,000
„ 15	Ramen's a/c ... Dr. To Cash a/c (Being cash paid to Ramen)	1,500	1,500

উদাহরণ: নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলিকে Journalise কর এবং লেজারে posting কর ও Ledger Accountগুলিকে balance কর।

July 1. মিহিরলাল 20,000 টাকা লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিল।
,, 2. সে 10,000 টাকার মাল কিনিল।
,, 3. সে 3,000 টাকার ফার্ণিচার কিনিল।
,, 8. সে 8,000 টাকার মাল বিক্রয় করিল।
,, 12. সে 4,000 টাকার মাল কিনিল।
,, 15. সে জগন্নাথের নিকট 6,000 টাকার মাল ধারে বিক্রয় করিল।

BOOKS OF Mihirlal

Journal

ate	Particulars	Debit Rs.	Credit Rs.
July 1	Cash a/c ... Dr. To Mihirlal's Capital a/c (Being the business started with capital of Rs. 20,000)	20,000	20,000
,, 2	Purchases a/c ... Dr. To Cash (Being goods purchased for Cash)	10,000	10,000
,, 3	Furniture a/c ... Dr. To Cash (Being furniture bought for Cash)	3,000	3,000
,, 8	Cash a/c ... Dr. To Sales a/c (Being goods sold for Cash)	8,000	8,000
,, 12	Purchases a/c ... Dr. To Cash (Being goods bought for Cash)	4,000	4,000
,, 15	Jagannath's a/c ... Dr. To Sales (Being goods sold to Jagannath on Credit)	6,000	6,000

LEDGER

Dr. Mihirlal's Capital A/c *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
July 15	To balance c/d	20,000	July 1	By Cash	20,000
		20,000			20,000
			July 16	By balance b/d	20,000

Dr. Cash A/c. *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
July 1	To Mihirlal's Capital	20,000	July 2	By Purchases	10,000
			,, 3	,, Furniture	3,000
			,, 12	,, Purchases	4,000
,, 8	,, Sales	8,000	,, 15	,, balance c/d	11,000
		28,000			28,000
July 16	To balance b/d	11,000			

Dr. Purchases A/c. *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
July 2	To Cash	10,000	July 15	By balance c/d	14,000
,, 12	,, Cash	4,000			
		14,000			14,000
July 16	To balance b/d	14,000			

Dr. **Furniture A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
July 8	To Cash	3,000	July 15	By balance c/d	3,000
		3,000			3,000
July 16	To balance c/d	3,000			

Dr. **Jagannath's A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
July 15	To Sales	6,000	July 15	By balance c/d	6,000
		6,000			
July 16	To balance b/d				

Dr. **Sales A/c** *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
July 15	By balance c/d	14,000	July 8	By Cash	8,000
			,, 15	,, Jagannath	6,000
		14,000			14,000
			July 16	By balance b/d	14,000

Account-এর শ্রেণী বিভাগ

লেজার Accountগুলিকে প্রথমতঃ দুই ভাগে ভাগ করা যায়, যথা (1) যেগুলি ব্যক্তি বিশেষের Account (Personal) যেমন, রামের A/c, শ্যামের A/c, সেন ব্রাদার্সের A/c ইত্যাদি। এবং (2) যেগুলি ব্যক্তি বিশেষের Accouut নয়, (Impersonal) যেমন, Cash A/c, Buildings A/c, Salary A/c ইত্যাদি। শেষেরগুলোকে আবার দুই ভাগে ফেলা যায়, যেমন, (ক) বস্তু-সংক্রান্ত বা Real A/c, যেমন, Cash A/c, Buildings

A/c, Furniture A/c, ইত্যাদি, এবং (খ) আয়-ব্যয় জাতীয় বা Nominal A/c, যেমন Salary A/c, Rent A/c, Discount A/c, ইত্যাদি ।

Accounts—
- —*Personal* (যেমন, Ram's A/c, Sen Brothers' A/c ইত্যাদি)
- —*Impersonal*— { যেমন, Cash A/c, Salary A/c Buildings A/c, Rent A/c, ইত্যাদি)
  - —Real (যেমন, Cash A/c, Buildings A/c, ইত্যাদি)
  - —Nominal (যেমন Salary A/c Rent A/c, ইত্যাদি)

(1) কোন **Personal A/c** বা **ব্যক্তির A/c**-এ যদি পাওয়ার দিক বেশী হয়, অর্থাৎ Debit balance হয়, তবে বুঝতে হবে ঐ ব্যক্তি অধমর্ণ (দেনাদার) বা Debtor , অর্থাৎ, ব্যবসায় ঐ ব্যক্তির কাছে টাকা পাবে ; যদি Credit balance হয়, তবে ঐ ব্যক্তি উত্তমর্ণ (পাওনাদার) বা Creditor অর্থাৎ, ঐ ব্যক্তি ব্যবসায়ের কাছে টাকা পাবে ।

(2) **Real A/c** বা **বস্তুর** A/c-এ সাধারণতঃ Debit balanceই হয়, ঐ Debit balance বস্তুর অর্থমূল্য নির্দেশ করে, অর্থাৎ, বোঝা যায় অত টাকার ঐ জিনিস ব্যবসায়ের সম্পত্তি (Asset) স্বরূপ বিদ্যমান। যেমন, Machinery A/c-এ 10,000 টাকা Debit balance থাকলে বুঝতে হবে, ব্যবসায়ের 10,000 টাকার কল-কব্জা আছে। যতক্ষণ পর্যন্ত বস্তুটি (ধরা যাক্ Machine) আছে, ততক্ষণ ঐ বস্তুর Accountএ Debit balanceই থাকবে। [যখন বস্তু থাকবে না (হয়তো পুরণো অবস্থায় বিক্রী করে দিলাম বা ফেলে দিলাম), তখন ঐ Accountএ কোন Debit বা Credit balance থাকলে, তা ঐ বস্তু হস্তান্তরের জন্য লোকসান বা লাভ। তখন ঐ balanceটি "Loss or Profit on sale of Asset" বা "Loss on writing off of Asset"—ঐরূপ কোন Account খুলে তাতে নিতে হবে এবং বস্তুর Accountএ শূন্য balance হয়ে যাবে, অর্থাৎ কোন balanceই থাকবে না।]

(3) কোন **Nominal A/c**-এর Debit balance নির্দেশ করে যে ঐ টাকা ব্যবসায়ের খরচ বা ক্ষতি, এবং Credit balance নির্দেশ করে ঐ

টাকা ব্যবসায়ের আয় বা লাভ। যেমন, Salary A/c এর Debit balance নির্দেশ করে, অত টাকা কর্মচারীদের বেতন বাবদ খরচ করা হয়েছে। Commission A/c-এর Credit balance নির্দেশ করে, অত টাকা কমিশন বাবদ আয় হয়েছে।

এ থেকে একটি সরল সিদ্ধান্তে আসা যায় এই—**সম্পত্তি, ব্যয় ও ক্ষতি —এরা সব Debit Balance এবং দেয়, আয় ও লাভ—এরা সব Credit Balance.**

[Capital A/c-কে কিন্তু ব্যক্তির A/c বলে ধরতে হবে, ব্যবসায়ের যিনি মালিক তার A/c, মূলধন বাবদ তিনি ব্যবসায়কে কত টাকা ধার দিয়েছেন, Capital A/c থেকে তা বোঝা যায়। সেই জন্য Capital A/c-এ সাধারণতঃ Credit balance থাকে।]

প্রশ্ন : কোন্‌টি কোন্‌ Account বল—

Stationery, General Expenses, Investments, Drawings, Bank, Bills Receivable, Oriental Traders Ltd., এবং Unpaid Salary.

উত্তর : (1) Stationery এবং General Expenses—এই দুইটি Nominal Account—কারণ, এই দুইটি ব্যবসায়ের সাধারণ ব্যয় নির্দেশ করে।

(2) Investments এবং Bills Receivable—এই দুইটি Real Account,—কারণ, এইগুলি ব্যবসায়ের সম্পত্তি।

(3) Drawings, Bank, Oriental Traders Ltd., Unpaid Salary—এই Account-গুলি Personal Account, (অনেকের মতে Bank Account মানে "Cash at Bank", মানে ব্যাঙ্কে গচ্ছিত নগদ টাকা, সুতরাং Bank Account কে Real Account'ও বলা যায়।)

Exercise IV

1.* What is an "Account"? Where are they kept? Are they kept in one book?

2.* In which book do you expect to find the following accounts—

(a) P. C. Sen's a/c, (he is a customer) (b) Capital a/c, (c) Rent a/c, (d) Furniture a/c, (e) R. P. Das's a/c (we buy goods from him), (f) Cash a/c, (g) Bank a/c.

3.* State with reasons, which account will be debited and which account credited for the following transactions—

(1) I buy stationery for Rs. 20.
(2) I get rent Rs. 200.
(3) I pay commission Rs. 300.

4. Analyse the following transactions into debit and credit and write up Ledger Accounts—

Jan. 1. I sell goods for cash Rs. 2,000.
2. I buy goods for cash Rs. 500.
3. I buy stationery for Rs. 25.
4. I sell goods for cash Rs. 200.
5. I pay wages Rs. 50.
6. I buy goods for cash Rs. 400.
7. I buy furniture for cash Rs. 250.

5. Analyse the following transactions into debit and credit and write up Ledger Accounts—

April 1. I commence business with cash Rs. 5,000.
2. I buy furniture for Rs. 300.
3. I buy goods for Rs. 3,000.
4. I pay for cooly and cartage Rs. 15.
5. I pay wages Rs. 40.
6. I sell goods for Rs. 400.
7. I buy goods for Rs. 1,000.
8. I pay for cooly and cartage Rs. 10.
9. I pay wages Rs. 25.

10. I sell goods for Rs. 800.
11. I sell goods to Suren on credit for Rs. 1,000.
12. I sell goods for Rs. 500.

6. Journalise the following transactions and write up Ledger Accounts—

July 1. I commence business with Rs. 10,000 cash.
2. I buy furniture for Rs. 300 and goods for Rs. 4,000.
3. I pay wages Rs. 100 and for stationery Rs. 15.
4. I buy a machine for Rs. 3,000.
5. I sell goods for Rs. 500.
6. I pay wages Rs. 200.
7. I sell goods to Mahim on credit for Rs. 2,500.
8. I buy goods from Jogen on credit for Rs. 1,000.
9. I receive Rs. 1,200 from Mahim.
10. I pay Rs. 1,000 to Jogen.

Journalise the following transactions and write up Ledger Accounts—

Sept. 1. I commence business with Rs. 15,000 cash.
2. I buy a table for Rs. 250, three chairs @ Rs. 40 each and one office almirah for Rs. 240.
3. I buy goods for Rs. 5,000.
4. I buy a typewriter for Rs. 750.
5. I buy writing paper for Rs. 3, ink for Rs. 2 and carbon paper for Rs. 2.
6. I buy goods for Rs. 1,500.
7. I buy stamps and envelopes for Rs. 5.
8. I send a telegram to Bombay which costs me Rs. 2.
9. I buy a fan for office for Rs. 175.
10. I sell goods for Rs. 2,000.
11. I buy a machine for Rs. 4,000.
12. I sell goods for Rs. 1,000.

৬. Journalise the following transactions and write up Ledger Accounts—

July 1. I sell goods for Rs. 500 cash.
2. I sell goods to Keshab on credit for Rs. 1,500.
3. I buy paper for Rs. 3, pins for Re. 1 and clips for Rs. 2.
4. Keshab returns to me goods worth Rs. 200.
5. I buy goods from Paresh on credit for Rs. 1,000.
6. I receive from Keshab Rs. 800.
7. I pay salary Rs. 300.
8. I pay Rs. 700 to Paresh.
9. I receive the balance from Keshab.
10. I pay Paresh the balance due to him.
11. I pay a bill for printing cash memoes Rs. 10.
12. I sell goods for Rs. 300 cash.

৭ Journalise the following transactions and write up Ledger Accounts—

March 1. I commence business with cash Rs. 20,000.
2. I open a Bank Account with the United Bank of India Ltd. and deposit therein Rs. 18,000.
3. I buy goods for Rs. 3,000 and make the payment by a cheque.
4. I buy goods for cash 1,500.
5. I buy a Machine for a Rs. 9,000 and make the payment by a cheque.
6. I withdraw Rs. 500 from Bank and keep the money as office cash.
7. I buy an almirah, a table and two chairs for Rs. 450 and pay in cash.
8. I sell goods for cash Rs. 900.
9. I deposit cash Rs. 500 into the Bank Account.
10. I buy paper, ink, files, pins, and clips for Rs. 10.

10. How are the Accounts classified ? Give three examples of Accounts of each class.

11.* Classify the following Accounts—

(a) Cash a/c (b) Capital a/c (c) Bills Receivable a/c (d) Rent a/c (e) Goodwill a/c (f) Investments a/c (g) United Bank a/c (h) Das and Sons a/c (i) Drawings a/c.

12. What do you mean by 'balance' of an Account ? Enter the following transactions in the account of B. Das as it would appear in my Ledger—

1. I sold him goods value Rs. 1,500
2. He paid me cash Rs. 1,000
3. He purchased from me goods value Rs. 800
4. He retuned to me goods value Rs. 100
5. He paid me cash Rs. 750

Balance the account.

13. Write up the account of B. Das as it would appear in my Ledger from the following particulars—

1. He owes me Rs. 450 (on the Dr. side write "To balance Rs. 450")
2. He purchased from me goods value Rs. 1,000
3. He returned to me goods value Rs. 120
4. He paid me cash Rs. 1,200
5. I sold him goods value Rs. 500

Balance the account.

14.* Write up the account of S. Dutta as it would appear in my Ledger from the following particulars—

1. I bought goods from him value Rs. 2,000
2. I paid him cash Rs. 1,500
3. I bought goods from him value Rs. 1,000
4. I returned goods to him value Rs. 200
5. I bought goods from him value Rs. 500
6. I paid him cheque Rs. 1,000

Balance the account.

15.* (a) What does a Dr. balance of Rs. 400 in a personal account indicate ?

(b) What does a Cr. balance of Rs. 500 in a personal account indicate ?

16.* Tabulate the following items and state opposite each (i) class of account, and (ii) whether it usually has a debit or a credit balance :

Furnitures & Fittings, Discount Received, Bank Overdraft, Sales Returns, Carriage outwards.

17. Journalise the following transactions and write up the Cash Account and balance it.

May 1. I commence business with cash Rs. 16,000
2. I buy tables and chairs for Rs. 250
3. I buy three almirahs for Rs. 500
4. I buy two show-cases for Rs. 350
5. I buy goods for Rs. 5,000
6. I pay for cooly Rs. 5, for cartage Rs. 10
7. I buy goods for Rs. 4,000
8. I pay for cooly Rs. 5/- for cartage Rs. 8
9. I buy goods from S. Sen on credit for Rs. 2,000
10. I sell goods for cash Rs. 1,200
11. I sell goods for cash Rs. 1,500
12. I pay S. Sen Rs. 1,200

18.C Write up the Cash Account from the following transactions and bring down the balance :

June 1. Balance of cash in hand Rs. 350
2. Paid wages Rs. 200
3. Sold goods for cash Rs. 600.
4. Bought stationery Rs. 20
5. Sold goods for cash Rs. 200
6. Received Rs. 800 from N. Das
7. Paid Rs. 300 to T. Paul
8. Received from G. Sen Rs. 700
9. Paid tram and bus fare Re. 1
10. Bought postcards and stamps Rs. 5
11. Paid salary Rs. 300
12. Bought goods for Rs. 500

পঞ্চম অধ্যায়

Trial Balance (রেওয়া মিল)

পূর্বেই বলা হয়েছে (দ্বিতীয় অধ্যায় দ্রষ্টব্য), যে হিসাব-রক্ষা পদ্ধতি-গুলিকে মোটামুটি দু' ভাগে ভাগ করা যায়, যথা, (1) বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি ও (2) অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতি। বৈজ্ঞানিক পদ্ধতিকে বলা হয় Double Entry System এবং অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতিকে বলা হয় Single Entry System এবং একথাও বলা হয়েছে যে, **বৈজ্ঞানিক পদ্ধতির একটি মস্ত সুবিধা, যা অবৈজ্ঞানিক পদ্ধতির নেই, তা হচ্ছে, হিসাব রাখার নির্ভুলতা সম্বন্ধে গ্যারাণ্টি দেওয়া।** Double Entry System বা দুতরফা দাখিলায়, এইরূপ গ্যারাণ্টি দেওয়া কী করে সম্ভব হয়, তা' এবারে আলোচনা করা যাক্।*

লেজারে মোট debit এবং মোট credit সর্বদাই সমান

একথা আমরা বেশ ভাল করেই জানি, যে দুতরফা দাখিলার মূল কথা হচ্ছে এই যে, প্রতিটি লেন-দেনের জন্য লেজারের দুই Account-এ দুইবার হিসাব লিখ্‌তে হবে—তার মধ্যে একটি Account-কে (গ্রহীতা A/c-কে) **debit** এবং অপর Account-টিকে (দাতা A/c-কে) **সেই পরিমাণেই credit** করতে হবে। কাজেই সব লেন-দেনগুলির জন্যই যদি একবার debit এবং আবার সেই পরিমাণেই credit করা হয়, তবে লেজার Account-গুলিতে মোট debit এর পরিমাণ, নিশ্চয়ই মোট credit এর সমান হবে। এই সহজ সত্যটিকে ভিত্তি করে, আমরা যখন খুসী পরীক্ষা করে দেখতে পারি যে, হিসাব লিখতে কিছু ভুল হয়েছে কিনা।

কীভাবে পরীক্ষা করা হয়

আচ্ছা, এবারে তোমরা যদি কখনো পরীক্ষা করে দেখতে চাও, যে হিসাব লিখতে লিখতে তোমরা কিছু ভুল করে ফেলেছো কিনা, তা' হলে কী করবে বলোতো ?

---

* "গ্যারাণ্টি" দেওয়া যায়, প্রথমে ছাত্রদের একথা বলাই ভাল।

প্রথম পদ্ধতি ঃ একটি কাগজ নাও। উপর থেকে নীচে লম্বা লাইন টেনে তিনটি ঘর করো।

প্রথম ঘরে লেখো, লেজারে যত Account আছে, সব Account গুলির নাম।

দ্বিতীয় ঘরে, প্রত্যেকটি Account-এর debit-এর দিকটি যোগ করে, যোগফলটি ঐ Account-এর নামের পাশে বসাও। এইভাবে, সব Account-গুলির debit-এর দিকের যোগফলগুলি দ্বিতীয় ঘরে লেখা হোল।

তৃতীয় ঘরে, ঐভাবে প্রত্যেক Account-এর credit-এর দিক যোগ করে, ঐ যোগফলগুলি বসাও।

এবারে, দ্বিতীয় ঘরটি যোগ করলে পাওয়া যাবে, লেজারের মোট debit এবং তৃতীয় ঘরটি যোগ করলে পাওয়া যাবে, লেজারের মোট credit.

যদি দেখা যায়, দ্বিতীয় ঘরের যোগফল (মোট debit), তৃতীয় ঘরের যোগফল (মোট credit)-এর সমান হয়েছে, তবে বোঝা যাবে, হিসাব লিখতে ভুল হয়নি ; আর,

যদি দেখা যায়, দুটি ঘরের যোগফল সমান হয়নি, তবে বুঝতে হবে, নিশ্চয়ই কোথাও ভুল হয়েছে।

এভাবে করলে, জিনিসটি এইরূপ হবে—

Name of Accounts	Debits Rs.	Credits Rs.
Cash a/c ...	29,590	12,090
Ram's a/c ...	6,000	3,000
Shyam's a/c ...	2,800	4,800
Capital a/c ...	—	20,000
Furniture a/c ...	3,000	—
Purchases a/c ...	4,000	—
Sales a/c ...	—	6,000
Salaries a/c ...	500	—
	45,890	45,890

দ্বিতীয় পদ্ধতি ঃ এই পদ্ধতিতে প্রত্যেক Account-এর debit-এর যোগফল এবং credit-এর যোগফল আলাদা আলাদা করে দুই ঘরে না লিখে, **balance বা উদ্বৃত্তটুকু মাত্র নেওয়া হয়।** যেমন, পূর্বের পদ্ধতির উদাহরণে Cash a/c-এর debit-এর দিকের যোগফল 29,590 টাকা এবং credit-এর দিকের যোগফল 12,090 টাকা—দু'টি যোগফল দু'টি ঘরে পৃথক্ ভাবে লেখা হয়েছিল, এই পদ্ধতিতে Cash a/c-এর dabit balance (কারণ debit বেশী credit কম) = (29,590 − 12,090) টাকা অর্থাৎ, 17,500 টাকা, মাত্র নেওয়া হবে। এইভাবে, সব Account-এরই balance-গুলি মাত্র নেওয়া হবে। সুতরাং এই পদ্ধতির ধাপগুলি নিম্নরূপ হবে—

• একটি কাগজ নাও। উপর থেকে নীচে লম্বা লাইন টেনে তিনটি ঘর করো।*

প্রথম ঘরে লেখো, লেজারে যত Account আছে, সব Account গুলির নাম।

দ্বিতীয় ঘরে, যে সব Account-এ debit balancc আছে, সেই সব Account-এর (debit) balance-গুলি।

তৃতীয় ঘরে, যে সব Account-এ credit balance আছে, সেই সব Account-এর (credit) balance-গুলি।

এবারে দ্বিতীয় ঘরটি এবং তৃতীয় ঘরটি যোগ কর।

যদি debit balance-গুলির যোগফল credit balance-গুলির যোগফলের সমান হয়, তবে বোঝা যাবে, হিসাব লিখতে ভুল হয়নি ; আর,

যদি debit balance-গুলির যোগফল credit balance-গুলির যোগফলের সমান না হয়, তবে বোঝা যাবে, কোথাও না কোথাও ভুল নিশ্চয়ই আছে।

* বেশী ঘরের কথা প্রথম থেকে না বলাই ভাল।

প্রথম পদ্ধতিতে যে উদাহরণটি দেওয়া হয়েছে, সেটিকে দ্বিতীয় পদ্ধতি অনুযায়ী করলে, নিম্নরূপ হবে—

Name of Accounts		Debit balances Rs.	Credit balances Rs.
Cash a/c	...	17,500	
Ram's a/c	...	3,000	
Shyam's a/c	...		2,000
Capital a/c	...		20,000
Furniture a/c	...	3,000	
Purchases a/c	...	4,000	
Sales a/c	...		6,000
Salaries a/c	...	500	
		28,000	28,000

অথবা, এভাবেও লেখা যায়—

Debit balances		Rs.	Credit balances		Rs.
Cash a/c	...	17,500	Shyam's a/c	...	2,000
Ram's a/c	...	3,000	Capital a/c	...	20,000
Furniture a/c	...	3,000	Sales a/c	...	6,000
Purchases a/c	...	4,000			
Salaries a/c	...	500			
	Rs.	28,000		Rs.	28,000

দ্বিতীয় পদ্ধতিটিই সাধারণতঃ অনুসরণ করা হয় এবং আমরাও দ্বিতীয় পদ্ধতিটি (উদ্বৃত্ত পদ্ধতি বা Balance Method)-ই অনুসরণ করবো। এই পদ্ধতি অনুযায়ী উপরে যে তালিকা দু'টি করা হয়েছে, সেই তালিকা দু'টিকে আমরা বলবো "Trial Balance".

Trial Balance : লেজার Account-গুলিতে হিসাব লিখ্‌তে কোন ভুল হয়েছে কিনা, তা' পরীক্ষা ক'রে দেখার জন্য একটি তালিকায় যদি সব লেজার Account-গুলির নাম লেখা হয় এবং সব debit balanceগুলি এক সারিতে এবং সব credit balance-গুলি অন্য সারিতে লিখে, যদি দুইটি সারি পৃথক্‌ভাবে যোগ করা হয়, তবে সেই তালিকাটিকে বলা হয় **Trial Balance.**

যে তারিখে Trial Balance করা হয়, শিরোণামায় সেই তারিখটির উল্লেখ থাকা প্রয়োজন। যেমন, "Trial Balance as at 31st December, 1959" অথবা "Trial Balance as at 31st March, 1960", ইত্যাদি।

Trial Balance কখন করা হবে, তার কোন নিয়ম নেই। বছরের যে কোন দিন এবং বছরে যতবার ইচ্ছা, Trial Balance করে দেখা যায়, হিসাবে কোন ভুল আছে কিনা। তবে বছরের শেষে লাভ-লোকসানের হিসাব, উদ্বৃত্ত পত্র ইত্যাদি তৈরী করার পূর্বে একবার Trial Balance করা নিতান্ত প্রয়োজন।

Trial Balance করার সুবিধা

(1) Trial Balance করার সর্বপ্রধান সুবিধা এই যে, লেজার Account-গুলির (গাণিতিক) বিশুদ্ধতা পরীক্ষা করে নেওয়া যায়।

(2) Trial Balance করতে হলে, লেজারের সব Account-এর Balance-গুলিই Trial Balance-এ তুলতে হয়। কাজেই Trial Balance থেকে মোটা মোটা লেজার বইগুলির বেশ একটি সংক্ষিপ্ত Summary (সার সঙ্কলন) পাওয়া যায়।

(3) Trial Balance-এ সব Account-এর balance-গুলি থাকায় Trial Balance থেকেই লাভ-লোকসানের হিসাব, উদ্বৃত্ত পত্র প্রভৃতি তৈরী করা যায়, মোটা মোটা লেজারগুলি আর ঘাঁটাঘাঁটি করতে হয় না।

কী ধরণের ভুলের জন্য Trial Balance মেলে না

আমরা বুঝলাম যে, Trial Balance যদি না মেলে, তবে বুঝতে হবে যে, লেজার Account-গুলির মধ্যে কিছু ভুল আছেই আছে। সে সব কী ধরণের ভুল? একটু ভাবলে তোমরা নিজেরাই বুঝতে পারবে যে ভুলগুলি হবে নিম্নলিখিত ধরণের—

(1) যদি কোন লেন-দেনের জন্য, একটি Account debit করা হয়, কিন্তু creditটি যদি বাদ পড়ে যায়, বা তার উল্টো যদি হয়;

(2) যদি কোন লেন-দেনের জন্য একটি Account-এ debit করা হয়, ধরো, 15 টাকা, কিন্তু অন্য Account-এ credit করা হোল, ধরো, 51 টাকা ;

(3) যদি কোন লেন-দেনের জন্য একটি Account debit এবং অপর একটি Account credit না করে, ভুল করে দুটো Account-কেই debit অথবা দুটো Account-কেই credit করি ;

(4) কোন একটি দীর্ঘ Account-এ, এক পাতার যোগফল পরের পাতায় তুলতে গিয়ে (carry forward) যদি ভুল হয় ;—তবে Trial Balance মেলে না। তা' ছাড়া,

(5) কোন Account-এর উদ্বৃত্ত নির্ণয়ে যদি ভুল হয়, বা

(6) Trial Balance-এ balance তুলতে গিয়ে যদি ভুল balance তুলি, অথবা

(7) উদ্বৃত্ত সমন্বিত কোন একটি Account যদি Trial Balance তালিকা থেকে ভুলক্রমে একেবারে বাদ পড়ে যায়, বা

(8) Trial Balance যোগ করতেই যদি ভুল করি, তা হলেও Trial Balance মিলবে না।

Trial Balance যতক্ষণ না মেলে, ততক্ষণ উল্লিখিত সম্ভাব্য ভুল বা ভুলগুলি বার করবার জন্য চেষ্টা করতে হবে। এই কাজটি অনেক সময়েই খুব সহজ হয় না। বিশেষতঃ লেন-দেনের সংখ্যা যদি খুব বেশী হয়। তবু, উপায় আর কী? অনেক খাটুনি হলেও Trial Balance মেলাতেই হবে নয়তো হিসাবে ভুল থেকেই যাবে।

Trial Balance মিললেও হিসাবে ভুল থাকা সম্ভব

হিসাব লিখতে যদি কোন ভুল না হয়ে থাকে, তবে Trial Balance মিলতে বাধ্য। Trial Balance না মিললে হিসাবে ভুল থাকতে বাধ্য। কিন্তু বিপদ এই যে, হিসাবে ভুল থাকলেও অনেক সময়ে Trial Balance মেলে। কাজেই Trial Balance মিললেই হিসাব নির্ভুল হতে বাধ্য—

একথা জোর করে বলা যায় না। Trial Balance মিললেও কী কী ধরণের ভুল থাকতে পারে তা বোঝা দরকার—

(1) **Error of Omission :** লেজারে কোন লেন-দেনের হিসাব যদি সম্পূর্ণ বাদ পড়ে যায়, অর্থাৎ debit-ও হোল না, credit-ও হোল না। এরূপ ভুল দুই প্রকারের হতে পারে, যেমন,

(ক) কোন লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব যদি জার্নালে না লেখা হয়। যেমন, ধরো, রামকে 2,000 টাকার মাল ধারে বিক্রয় করলাম। এখন, এর জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখা হবে, Sales Day Book-এ। যদি ভ্রম বশতঃ তা' লেখা না হয়, তবে লেজারে রামের Account-এ debit-ও বাদ পড়বে এবং Sales Account-এ এই পরিমাণ credit-ও বাদ পড়বে, কারণ জার্নাল থেকেই লেজারে posting করা হয়। সুতরাং, Trial Balance ঠিকই মিলবে, যদিও হিসাব ভুলই রইলো।

(খ) কোন লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব লেখা সত্ত্বেও, যদি ভ্রম বশতঃ লেজারে উভয় Account থেকে হিসাব বাদ পড়ে যায় যেমন, ধরো, যদুর কাছ থেকে 500 টাকার ফার্নিচার কেনা হোল। এখন, এর জন্য Journal Proper-এ প্রাথমিক হিসাবও লেখা হোল। এবারে যদি ভ্রম বশতঃ জার্নাল থেকে লেজারে posting বাদ পড়ে যায়, তবে Furniture a/c debit-ও হবে না, আর শ্যামের Account credit-ও হবে না। সুতরাং Trial Balance মিলবে, কিন্তু হিসাব ভুল থাকলো।

(2) **Error of Commission :** এক্ষেত্রেও Trial Balance মেলা সত্ত্বেও দু'রকমের ভুল হওয়া সম্ভব। যেমন,

(ক) ভুল Account-এ যদি হিসাব লিখি। যেমন, রামকে হয়তো 100 টাকা দিয়েছি। এখন, ক্যাস বইতে credit হয়তো ঠিক করেছি, কিন্তু রামের Account debit না করে, ভ্রম বশতঃ হয়তো শ্যামের Account-এ debit করেছি। এ ক্ষেত্রেও মোট debit এবং মোট credit সমানই রইলো, কিন্তু রামের Account এবং শ্যামের Account দুটোই ভুল হোল।

(খ) ভুল সংখ্যা যদি দুটো Account-এই লিখি। যেমন, ধরো, মধুকে 100 টাকা দিয়েছি। এখন, ভ্রম বশতঃ যদি ক্যাস-বইতে credit করি 200 টাকা এবং মধুকে debit করি 200 টাকা। তবে Trial Balance মিলবে, কিন্তু হিসাবে ভুলই থাকবে।

(3) **Compensating Error :** দৈবাৎ যদি কতগুলি ভুল এমন হয় যে, debit side-এর মোট ভুল, credit side-এর মোট ভুলের সমান হয়ে গেল। যেমন, ধরো, তিনটি ভুল এমন হয়েছে যার ফলে প্রথমটির জন্য কোন Account এ 20 টাকা বেশী debit হয়ে গেল, দ্বিতীয়টির জন্য কোন Account-এ 15 টাকা কম debit হয়ে গেল, এবং তৃতীয়টির জন্য কোন Account-এ 5 টাকা বেশী credit হয়ে গেল। এখানে তিনটি ভুলের জন্য debit side-এও 5 টাকা বেশী হোল, credit side-এও 5 টাকা বেশী হোল। সুতরাং, Trial Balance মিলবে। কিন্তু হিসাবে তিনটি ভুল রয়ে গেল।

(4) **Error of Principle :** যদি কোন লেন-দেনের স্বরূপ বুঝতেই ভুল হয়। যেমন, একটা furniture কিনে যদি furniture a/c-কে debit না করে, Purchases a/c-কে debit করি। [যে সব মাল বা পণ্যদ্রব্য কেনা হয় শুধু লাভে বিক্রি করার উদ্দেশ্যে, সেই সব মাল কেনার সময়েই Purchases a/c debit হবে। অন্যান্য জিনিস, যেমন, ফার্নিচার, কলকব্জা, বাড়ী, ইত্যাদি কেনার সময়ে Furniture a/c, Machinery a/c, Buildings a/c ইত্যাদি debit হবে।]

—এই সব ভুল থাকা সত্ত্বেও Trial Balance মিলবে। অর্থাৎ, Trial Balance মিললেও হিসাবে এই ধরণের ভুল থাকতে পারে।

দ্রষ্টব্য : তোমাদের এখন মনে হতে পারে যে, Trial Balance মিললেও যদি হিসাবে ভুল থাকা সম্ভব হয়, তবে আর নির্ভুলতা সম্বন্ধে গ্যারান্টি দেওয়া যাবে কী করে? সে কথা নেহাৎ মিথ্যা নয়। Trial Balance না মিললে যেমন জোরের সহিত বলা যায় যে হিসাবে ভুল আছেই আছে, Trial Balance মিললে তেমন জোর করে বলা যায় না যে হিসাবে কোন ভুল নেই। সুতরাং, নির্ভুলতা সম্বন্ধে কোন গ্যারান্টিও দেওয়া চলে না।

তবে কথাটা তর্কের খাতিরে (theoretically) যতটা সত্যি, কার্যতঃ (practically) ততটা সত্যি নয়। কারণ, আধুনিক কালে হিসাব রক্ষা পদ্ধতির এমন উন্নতি সাধন করা হয়েছে, এমন সব জটিল উন্নত ধরণের হিসাবের machine ইত্যাদির সাহায্য নেওয়া হচ্ছে, পদে পদে হিসাবের উপর অনবরত এমন সব পরীক্ষা নিরীক্ষা (checks) চালান হচ্ছে যে, সেই সবের সাহায্যে এবং Trial Balance-এর সাহায্যে আধুনিক কালের পণ্ডিত ও বিচক্ষণ হিসাবরক্ষকগণ হিসাবের নির্ভুলতা সম্বন্ধে গ্যারান্টি দিতে পারেন।

Trial Balance কোন Account নয়

Trial Balance যদিও একটি অতি প্রয়োজনীয় জিনিস, তবু একথা মনে রাখতে হবে যে Trial Balance লেজার Accountগুলির সব balance বা উদ্বৃত্ত নিয়ে তৈরী একটি তালিকামাত্র। ইহা কোন Account নয়, অর্থাৎ, কোনরূপ হিসাবপত্র রাখার স্থান Trial Balance নয়। এ থেকে কোন লাভ লোকসানও বার হয় না, বা ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা সম্বন্ধে এ থেকে কোন স্পষ্ট ধারণাও হয় না। হিসাবের গাণিতিক বিশুদ্ধতা (arithmetical accuracy) এক মাস অন্তর, ছ' মাস অন্তর বা এক বছর অন্তর, Trial Balance করে দেখে নেওয়া হয় মাত্র।

কাজেই, প্রশ্ন উঠতে পারে যে, Trial Balance যদি কোন Account না হয়, যদি এ থেকে লাভ লোকসানও না জানা যায়, এ থেকে আর্থিক অবস্থা সম্বন্ধে কোন ধারণাও যদি না হয়, আবার Trial Balance মিললেও যদি হিসাবে ভুল নেই—একথা গ্যারান্টি দিয়ে না বলা যায়, তবে আর Trial Balance-এর হাঙ্গামা করে লাভ কী? এ দিয়ে তা'হলে কোন্ কাজটা ঠিক মত হচ্ছে?

এর উত্তর এই যে, Trial Balance যদি না মেলে তবে আমরা নিঃসন্দেহে বলতে পারি যে, হিসাবে ভুল আছেই। আর, এতেই Trial Balance-এর দাম।

নিম্নে একটি মেলান Trial Balance-এর দৃষ্টান্ত দেওয়া গেল—

Trial Balance as *as at 31st December 1961*

Debit balances		Amount Rs.	Credit balances		Amount Rs.
Cash-in-hand	...	30	Sales	...	39,200
Cash-at-Bank	...	10,000	Purchases Returns	...	50
Land and Buildings	...	30,000	Discount Received	...	15
Plant and Machinery	...	10,000	*Sundry Creditors	...	16,180
Stock-in-hand (1. 1. 59)	...	600	Bills payable	...	2,500
Purchases	...	30,000	Loan a/c	...	10,000
Sales Returns	...	500	Capital a/c	...	30,000
Salaries	...	5,000			
Wages ...	...	1,820			
*Sundry Debtors	...	9,525			
Travelling Expenses	...	75			
Rent and Taxes	...	300			
Carriage-inwards	...	75			
Carriage-outwards	...	20			
	Rs.	97,945		Rs.	97,945

* দ্রষ্টব্য : **Sundry Debtors** : যাদের কাছে আমরা ধারে মাল বিক্রয় করি, তারা আমাদের Debtors বা দেনাদার। এদের প্রত্যেকের নামে Debtors' Ledger-এ Account খোলা হয়। এদের প্রত্যেকের Account-এ সাধারণতঃ debit balance-ই থাকে। Trial Balance-এ এদের প্রত্যেকের debit balance-গুলিই নিতে হবে। কিন্তু যদি 100 জন Debtors থাকে, তবে 100 জনের নাম Trial Balance-এ লিখলে, Trial Balance দীর্ঘ এবং জবড়জঙ্ (clumsy) হয়। তাই, সাধারণতঃ অন্য একটি কাগজে Debtor-দের জন্য একটি পৃথক্ তালিকা (List of Debtors) প্রস্তুত করা হয়। সেই তালিকায় Debtor-দের সব balanceগুলিও তোলা হয়। সেই balanceগুলি যোগ করে পাওয়া যায়, সব দেনাদারদের কাছ থেকে আমরা মোট আর কত টাকা পাবো, এবং এই যোগফলটিই "Sundry Debtors" বলে Trial Balance-এ নেওয়া হয়। এর ফলে Trial Balance অযথা দীর্ঘ হয় না এবং অধিকতর পরিচ্ছন্ন থাকে। "Sundry" মানে বিবিধ। Sundry Debtors মানে বিভিন্ন দেনাদারদের কাছ থেকে ব্যবসায়ের মোট যে পাওনা। ইহা ব্যবসায়ের একটি সম্পত্তি।

Sundry Creditorsঃ সেইরূপ, ধারে যাদের কাছ থেকে মাল কেনা হয়েছে, তারা হচ্ছে Creditor বা পাওনাদার। এদের Account-গুলি থাকে Creditors' Ledger-এ। এদের Accountগুলিতে সাধারণতঃ Credit balance-ই থাকে। এদের জন্য পৃথক্ তালিকা (List বা Schedule) তৈরী করা হয় এবং সেই তালিকার যোগফলটি Trial Balance-এ "Sundry Creditors" বলে তুলে নেওয়া হয়। "Sundry Creditors" মানে বিভিন্ন পাওনাদারদের কাছে ব্যবসায়ের মোট যে দেনা। ইহা ব্যবসায়ের একটি দায়।

উদাহরণঃ নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলিকে debit ও credit-এ বিশ্লিষ্ট কর, লেজার Accountগুলিতে হিসাব দেখাও, Account-গুলির উদ্বৃত্ত নির্ণয় কর এবং Trial Balance করিয়া দেখ, হিসাব লিখিতে ভুল হইল কিনা।

19—

Jan. 1 Started business with a Capital of Rs. 1,00,000.
" 2 Bought Builidings for Rs. 30,000.
" 5 Bought Furniture for Rs. 2,000.
" 10 Bought goods for Rs. 50,000 cash.
" 13 Sold goods for Rs. 30,000 cash.
" 14 Sold goods to Hari for Rs. 20,000 on credit.
" 19 Bought goods from Shashi for Rs. 10,000 on credit.
" 25 Sold goods to Hari for Rs. 9,000 on credit.
" 26 Paid Shashi Rs. 5,000.
" 27 Received from Hari Rs. 15,000.
" 28 Bought goods from Shashi for Rs. 8,000 on credit.
" 29 Sold to Hari goods for Rs. 6,000 on credit.
" 30 Paid Shashi Rs, 6,000.
" 31 Received Rs. 7,000 from Hari.

Date 19—	Particulars		Debit Rs.	Credit Rs.
Jan. 1	Cash a/c ...	Dr.	1,00,000	
	To Capital a/c			1,00,000
,, 2	Buildings a/c ...	Dr.	30,000	
	To Cash a/c			30,000
,, 5	Furniture a/c ...	Dr.	2,000	
	To Cash a/c			2,000
,, 10	Purchases a/c ...	Dr.	50,000	
	To Cash a/c			50,000
,, 13	Cash a/c ...	Dr.	30,000	
	To Sales a/c			30,000
,, 14	Hari ...	Dr.	20,000	
	To Sales a/c			20,000
,, 19	Purchases a/c ...	Dr.	10,000	
	To Shashi			10,000
,, 25	Hari ...	Dr.	9,000	
	To Sales a/c			9,000
,, 26	Shashi ...	Dr.	5,000	
	To Cash a/c			5,000
,, 27	Cash a/c ...	Dr.	15,000	
	To Hari			15,000
,, 28	Purchases a/c ...	Dr.	8,000	
	To Shashi			8,000
,, 29	Hari ...	Dr.	6,000	
	To Sales a/c			6,000
,, 30	Shashi ...	Dr.	6,000	
	To Cash a/c			6,000
,, 31	Cash a/c ...	Dr.	7,000	
	To Hari			7,000

LEDGER ACCOUNTS

Cash Account

Dr. *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 1	To Capital	1,00,000	Jan. 2	By Buildings	30,000
" 13	" Sales	30,000	" 5	" Furniture	2,000
" 27	" Hari	15,000	" 10	" Purchases	50,000
" 31	" Hari	7,000	" 26	" Shashi	5,000
			" 30	" Shashi	6,000
			" 31	" balance c/d	59,000
	Rs.	1,52,000		Rs.	1,52,000
Feb. 1	To balance b/d	59,000			

Capital A/c

Dr. *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
			Jan. 1	By Cash	1,00,000

Buildings A/c

Dr. *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 2	To Cash	30,000			

Furniture A/c

Dr. *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 5	To Cash	2,000			

Purchases A/c

Dr. | *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 10	To Cash	50,000	Jan. 31	By balance c/d	68,000
" 19	" Shashi	10,000			
" 28	" Shashi	8,000			
	Rs.	68,000		Rs.	68,000
Feb. 1	To balance b/d	68,000			

Sales A/c

Dr. | *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 31	To balance c/d	65,000	Jan. 13	By Cash	30,000
			,, 14	,, Hari	20,000
			,, 25	,, Hari	9,000
			,, 29	,, Hari	6,000
		65,000			65,000
			Feb. 1	By balance b/d	65,000

Hari's A/c

Dr. | *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 14	To Sales	20,000	Jan. 27	By Cash	15,000
,, 25	,, Sales	9,000	,, 31	,, Cash	7,000
,, 29	,, Sales	6,000	,, 31	,, balance c/d	13,000
	Rs.	35,000		Rs.	35,000
Feb. 1	To balance b/d	13,000			

Shashi's A/c

Dr. | *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
Jan. 26	To Cash	5,000	Jan. 19	By Purchases	10,000
,, 30	,, Cash	6,000	,, 28	,, Purchases	8,000
,, 31	,, balance c/d	7,000			
	Rs.	18,000		Rs.	18,000
			Feb. 1	By balance b/d	7,000

TRIAL BALANCE

As at 31st January, 19—

Debit balances	Rs.	Credit balances	Rs.
Cash a/c	59,000	Capital a/c	1,00,000
Buildings a/c	30,000	Sales a/c	65,000
Furniture a/c	2,000	Shashi's a/c	7,000
Purchases a/c	68,000		
Hari's a/c	13,000		
Rs.	1,72,000	Rs.	1,72,000

উদাহরণ ঃ নিম্নলিখিত লেনদেনগুলিকে debit ও credit-এ বিশ্লিষ্ট কর, লেজার account-গুলিতে হিসাব দেখাও, account-গুলির উদ্বৃত্ত নির্ণয় কর এবং Trial Balance করিয়া দেখ, হিসাব লিখিতে ভুল হইল কিনা।

19—

April.
1. I commence business with cash Rs. 5,000/-
2. I buy show-cases and almirahs for Rs. 600/-
3. I buy goods for Rs. 3,000/-
4. I pay for cooly hire Rs. 5/- and for cartage Rs. 10/-
5. I buy goods from B. Majumdar for Rs. 1,800/- on credit.
6. I sell goods to N. Lal for Rs. 1,500/- on credit.
7. I buy goods for Rs. 1,000/-
8. I sell goods for cash Rs. 700/-
9. I sell goods to P. Nanda for Rs. 500/- on credit.
10. I pay B. Majumdar Rs. 1,500/-
11. I receive Rs. 1,200/- from N. Lal.
12. I buy goods from B. Majumdar for Rs. 600/- on credit.
13. I receive Rs. 500/- from P. Nanda.
14. I buy goods for Rs. 500/-
15. I pay B. Majumdar Rs. 500/-

Date 19—	Particulars		Debit Rs.	Credit Rs.
April 1	Cash To Capital	... Dr.	5,000	5,000
2	Furniture To Cash	... Dr.	600	600
3	Purchases To Cash	... Dr.	3,000	3,000
4	Cooly & Cartage To Cash	... Dr.	15	15
5	Purchases To B. Majumdar	... Dr.	1,800	1,800
6	N. Lal To Sales	... Dr.	1,500	1,500
7	Purchases To Cash	... Dr.	1,000	1,000
8	Cash To Sales	... Dr.	700	700
9	P. Nanda To Sales	... Dr.	500	500
10	B. Majumdar To Cash	... Dr.	1,500	1,500
11	Cash To N. Lal	... Dr.	1,200	1,200
12	Purchases To B. Majumdar	... Dr.	600	600
13	Cash To P. Nanda	... Dr.	500	500
14	Purchases To Cash	... Dr.	500	500
15	B. Majumdar To Cash	... Dr.	500	500

LEDGER ACCOUNTS

Cash Account

Dr. | *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
April 1	To Capital	5,000	April 2	By Furniture	600
,, 3	,, Sales	700	,, 3	,, Purchases	3,000
,, 11	,, Cash	1,200	,, 4	,, Cooly & Cartage	15
,, 13	,, P. Nanda	500	,, 7	,, Purchases	1,000
			,, 10	,, B. Mujumdar	1,500
			,, 14	,, Purchases	500
			,, 15	,, B. Majumdar	500
				,, balance c/d	285
		7,400			7,400
April 16	To balance b/d	285			

Capital A/c

Dr. | *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date 19—	Particulars	Rs.
			April 1	By Cash	5,000

Furniture A/c

Dr. | *Cr.*

Date 19—	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
April 2	To Cash	600			

Purchases A/c

Dr. Date 19—		Rs.	Cr. Date 19—		Rs
April 3	To Cash	3,000	April 15	By balance c/d	6,900
" 5	" B. Majumdar	1,800			
" 7	" Cash	1,000			
" 12	" Majumdar	600			
" 14	" Cash	500			
		6,900			6,900
April 16	To balance b/d Rs.	6,900			

Cooly and Cartage

Dr. Date 19—		Rs.	Cr. Date 19—		Rs.
April 4	To Cash	15			

B. Majumdar

Dr. Date 19—		Rs.	Cr. Date 19—		Rs.
April 10	To Cash	1,500	April 5	By Purchases	1,800
" 15	" Cash	500	" 12	" Purchases	600
" 15	" balance c/d	400			
		2,400			2,400
			April 16	By balance b/d	400

N. Lal

Dr. Date 19—		Rs.	Cr. Date 19—		Rs
April 6	To Sales	1,500	April 11	By Cash	1,200
			" 15	" balance c/d	300
		1,500			1.500
April 16	To balance b/d	300			

Dr. **Sales A/c** Cr.

Date 19—		Rs.	Date 19—		Rs.
April 15	To balance c/d	2,700	April 6	By N. Lal	1,500
			,, 8	,, Cash	700
			,, 9	,, P. Nanda	500
		2,700			2,700
			April 16	By balance b/d	2,700

Dr. **P. Nanda** Cr.

Date 19—		Rs.	Date 19—		Rs.
April 9	To Sales	500	April 13	By Cash	500

Trial Balance *as at April 15, 19—*

	Debit Rs.	Credit Rs.
Cash	285	
Capital		5,000
Furniture	600	
Purchases	6,900	
Cooly & Cartage	15	
B. Mujumdar		400
N. Lal	300	
Sales		2,700
	8,100	8,100

লেজার A/c এর সব balanceগুলি যদি দেওয়া থাকে, কিন্তু কোন্‌টা debit balance এবং কোন্‌টা credit balance তা যদি বলা না থাকে, তবে তাদের চিনবার একটি সহজ নিয়ম আছে, যা আগেই বলা হয়েছে—

সম্পত্তি, ব্যয় ও ক্ষতি (Assets, Expenses and Losses)—এরা সব debit balance ;

এবং, দেয়, আয় ও লাভ (Liabilities, Incomes and Gains)—এরা সব credit balance.

তাই, Salaries, Wages, Rent, Bad Debt, Discount Allowed, Depreciation, Buildings, Machinery, Stock-in-Trade, Bills Receivable, Sundry Debtors—এরা সব debit balan

আবার, Rent Received, Commission Earned, Discount Received, Bills Payable, Loan Taken, Sundry Creditors—এরা সব credit balance.

এ নিয়মটি জানা থাকলে, লেজার balance-গুলি Debit এবং Credit-এ ভাগ করা না থাকলেও, অনায়াসেই ভাগ করে Trial Balance তৈরী করা যায়। একটি উদাহরণ দেওয়া গেল।

উদাহরণ: নিম্নলিখিত balanceগুলি হইতে Trial Balance তৈরী কর—

Purchases—Rs. 18,682, Bad Debts—Rs. 196, Sales—Rs. 49,240, Repairs and Renewals Rs. 1,100, General Expenses Rs. 960, Coal and Coke Rs. 1,040, Sundry Debtors Rs. 9,800, Travellers' Salaries and Commission—Rs. 2,300, Discount Allowed—Rs. 860, Trade Creditors—Rs. 3,080, Stock (at start)—Rs. 7,960, Plant and Machinery—Rs. 7,000, Mukherji's Capital A/c—Rs. 10,840, Banerji's Capital A/c—Rs. 10,306, Extension of works—Rs. 3,000, Rent Received—Rs. 300; Cash-in-hand—Rs. 80; Rates & Taxes—Rs. 760; Cash at Bank—Rs. 3,120, Clerks' Salaries Rs. 960; Wages of Workmen—Rs. 6,338; Discount Received—Rs. 390; Premises—Rs. 10,000.

Trial Balance

Debit balances		Amount Rs.	Credit balances		Amount Rs.
Purchases	...	18,682	Sales		49,240
Bad Debts	...	196	Trade Creditors	...	3,080
Repairs & Renewals	...	1,100	Mukherji's Capital A/c	...	10,840
General Expenses	...	960	Banerji's Capital A/c	...	10,300
Coal and Coke	...	1,040	Rent Received	...	300
Sundry Debtors	...	9,800	Discount Received	...	390
Travellers' Salaries and Commission	...	2,300			
Discount Allowed	...	860			
Stock (at start)	...	7,960			
Plant & Machinery	...	7,000			
Extension of Works	...	3,000			
Cash in hand	...	80			
Rates & Taxes	...	760			
Cash at Bank	...	3,120			
Clerks' Salaries	...	960			
Wages of workmen	...	6,338			
Premises	...	10,000			
	Rs.	74,156		Rs.	74,156

প্রশ্ন ঃ Trial Balance কাহাকে বলে? Trial Balance তৈরী করা হয় কেন? Trial Balance মিলিলে, হিসাবে কোন ভুল নাই—একথা কি জোর করিয়া বলা যায়?

উত্তর ঃ Double Entry পদ্ধতি অনুসারে হিসাব লিখলে লেজারের মোট debit, মোট credit এর সমান হতে বাধ্য। এখন, কোন একটি নির্দিষ্ট দিনে লেজারের সব account গুলির উদ্বৃত্ত নির্ণয় করে যদি এমন ভাবে একটি তালিকা প্রস্তুত করা হয় যে debit উদ্বৃত্তগুলি একদিকে এবং credit উদ্বৃত্তগুলি অন্যদিকে থাকে, তবে হিসাব লেখায় কোন ভুল না থাকলে, উভয় দিকের যোগফল নিশ্চয় সমান হবে। এই তালিকাকেই বলা হয় Trial Balance.

লেজারে হিসাব লিখ্‌তে বা যোগ বিয়োগ করতে কোন ভুল হয়েছে কিনা তা পরীক্ষা করে দেখার জন্য Trial Balance তৈরী করা হয়।

Trial Balance মিল্‌লেই যে হিসাবে কোন ভুল নেই—একথা জোর করে বলা যায় না। Trial Balance মিল্‌লেও লেজারে নানারূপ ভুল থাকা সম্ভব। যেমন,—এক account এ debit করতে গিয়ে হয়তো ভুল করে অন্য accountএ debit করা হয়েছে, অথবা দুটি Account হয়তু' একই ভুল সংখ্যা দিয়া debit এবং credit করা হয়েছে, অথবা হয়ত একটি লেনদেনের হিসাব একেবারেই বাদ পড়ে গেছে, ইত্যাদি। এই সব ভুল খুঁজে বার করতে হলে প্রত্যেকটি হিসাব এককভাবে পরীক্ষা করে দেখা ছাড়া আর উপায় নেই। এইসব ভুল ছাড়া বাকী বহু প্রকার ভুল Trial Balance তৈরী করলেই ধরা পড়ে। Trial Balance যতক্ষণ না মেলে, ততক্ষণ হিসাবে যে কোথাও না কোথাও ভুল আছে, তা জোর করেই বলা যায়।

Exercise V

1. What is a Trial Balance? Why is Trial Balance prepared?

2. What do you conclude (i) when a Trial Balance agrees and (ii) when a Trial Balance does not agree?

3. One of the greatest advantages of the Double Entry System of Book-keeping is that it can give you guarantee about the correctness of the Ledger Accounts—do you agree with this statement? How far is the statement true?

4. What types of mistakes prevent the Trial Balance from agreeing?

5. What types of errors does a Trial Balance fail to disclose?

6. Is the fact that a Trial Balance agrees, a conclusive evidence that all transactions for the period are correctly entered in the books? Explain your answer fully.

7. If the Trial Balance cannot detect several types of errors and when the Trial Balance agrees, we cannot be sure that the Books are free from mistakes, then what is the necessity of preparing a Trial Balance?

8. State on which side of the Trial Balance you would expect to find the following balances, giving reasons for your answer—

(i) Capital Account ; (ii) Purchases ; (iii) Returns Inwards ; (iv) Carriage outwards ; (v) Bank overdraft ; (vi) Drawings ; (vii) Furniture ; (viii) Salaries ; (ix) Interest Received ; (x) Sales.

9. When can the following balances be on the debit side and when on the Credit side of a Trial Balance—

(i) Loan a/c ; (ii) Rent a/c · (iii) Discount a/c ; (iv) Ram's a/c ; (v) Interest a/c ; (vi) Bank a/c.

10. A Book-keeper prepared a Trial Balance from the Accounts in the Ledger and found that the total of the debit balances exceeded the total of the credit balances by Rs. 500. Mention at least five possible types of mistakes which may account for this difference.

11. Prepare a Trial Balance from the following items—

Opening Stock Rs. 8,430 ; Purchases Rs. 5,740 : Wages Rs. 3,470. Sales Rs. 16,490 ; Freight on goods bought Rs. 1,430 ; Marine Insurance of goods bought Rs. 170 ; Duty on goods imported Rs. 650 : Salaries to clerks Rs. 140 ; Rent of office Rs. 200 : Sundry Expenses Rs. 150 ; Cash in hand Rs. 150 ; Cash at Bank Rs. 2,000 : Sundry Debtors Rs. 500 ; Sundry Creditors Rs. 800 ; Capital Rs. 5,340 ; Commission Received Rs. 400,

(*Ans.* Total of Trial Balance Rs. 23,030)

12. Enter the following transactions in Ledger Accounts and then prove the correctness of your entries by preparing a Trial Balance.

1960

Mar. 1. Started business with a Capital of Rs. 10,000 Cash.

„ 2. Opened a Bank Account and deposited into Bank Rs. 9,500.

(Debit Bank a/c and credit Cash a/c)

Mar. 3. Bought goods worth Rs. 4,000 and paid by cheque.
(Debit Purchases a/c, credit Bank a/c)

" 4. Bought Furniture worth Rs. 2,000 from Bose & Co. on credit.

" 5. Bought goods from N. Ghatak value Rs. 1,600 on credit.

" 6. Sold goods to P. Nandi value Rs. 2,500 on credit.

" 7. Returned goods to N. Ghatak value Rs. 50.
(Debit N. Ghatak and credit Returns Outwards a/c)

" 8. Paid to Bose & Co. Rs. 1,500 by cheque.
(Debit Bose & Co. and credit Bank a/c)

" 9. Paid Wages Rs. 20.

" 10. Bought Stationery for Rs. 30 by Cash.

" 11. Paid travelling expenses Rs. 15.

" 12. Sold goods for Cash Rs. 200.

" 13. Received Rs. 1,000 in Cash from P. Nandi.

" 14. Paid to N. Ghatak Rs. 800 in Cash.

" 15. Paid Wages Rs. 10.

(*Ans.* Balance in Cash a/c Rs. 825, at Bank a/c Rs. 4,000
Total of Trial Balance Rs. 14,000)

13. Prepare Trial Balance from the following Ledger Account balances—

	Rs		Rs
Purchases	10,000	Carriage Outwards	250
Sales	21,000	Returns Inwards	500
Carriage Inwards	100	Discount Allowed	150
		Sundry Debtors	5,000
Salaries	3,000	Machinery	12,000
Wages	1,500	Drawings	4,500
Capital a/c	30,500	Rates & taxes	200
Insurance	300	Land & Buildings	12,000
Cash in land	200	Cash at Bank	4,200
Sundry Creditors	2,000	Returns Outwards	400

(Total of Trial Balance Rs. 53,900)

14. Analyse the following transactions into debit and credit, write up Ledger Accounts and verify the correctness by preparing a Trial Balance.

1960		Rs.
Feb. 1.	Sold goods for cash	2,000
,, 2.	Sold goods to P. Sen	7,000
,, 6.	Received cash from P. Sen	4,000
,, 8.	Bought goods from G. Das	8,000
,, 10.	Sold goods for cash	1,500
,, 12.	Received from P. Sen cash	1,000
,, 15.	Sold goods to P. Sen	6,000
,, 17.	Paid to G. Das	4,000
,, 19.	Bought Furniture	500
,, 22.	Bought goods from G. Das	3,000
,, 26.	Bought goods for cash	1,000
,, 27.	Received cash from P. Sen	5,000
,, 28.	Paid to G. Das	4,500

(Total of Trial Balance Rs. 19,000)

15. Analyse the following transactions into debit and credit, write up Ledger Accounts, balance them and prepare a Trial Balance.

19—	
July 1.	Started business with a capital of Rs. 50,000.
,, 2.	Opened a Bank Account and deposited into Bank Rs. 49,500.
,, 5.	Bought furniture for Rs. 3,000 and paid by cheque.
,, 7.	Bought goods for Rs. 20,000 from M. Saha.
,, 8.	Paid to M. Saha by cheque Rs. 15,000.
,, 9.	Bought stationery for Rs. 200 cash.
,, 12.	Paid for travelling expenses Rs. 20 in cash.
,, 15.	Sold goods to B. Barua for Rs. 9,000.
,, 17.	Received from B. Barua Rs. 7,000 in cash.
,, 19.	Deposited Rs. 6,900 into Bank.

July 22. Bought goods from H. Pal for Rs. 10,000.
,, 25. Paid to H. Pal a cheque for Rs. 8,000.
,, 27. Sold goods to B. Barua for Rs. 10,000.
,, 28. Sold goods to L. Palit for Rs. 15,000.
,, 29. Received from B. Barua cash Rs. 5,000
,, 30. Received from L. Palit cash Rs. 12,000
,, 31. Deposited cash into Bank Rs. 16,500.

(Total of Trial Balance Rs. 91,000)

ষষ্ঠ অধ্যায়

Final Accounts—General Discussion

লাভ-লোকসানের হিসাব ও উদ্বৃত্তপত্র—সাধারণ আলোচনা

এ পর্যন্ত আমরা বুঝলাম যে, সারা বছর ধরে ব্যবসায়ের যে অসংখ্য লেন-দেন হয়, তা' প্রথমে জার্নাল বইগুলিতে লেখা হয়, পরে লেজার বইতে যে আলাদা আলাদা Account খোলা হয়, সেই Account-গুলিতে বেশ সাজিয়ে গুছিয়ে সুন্দর ক'রে, পাকা ক'রে, সযত্নে লিপিবদ্ধ হয়।

কিন্তু এভাবে Account-গুলির মধ্যে হিসাব টুকে রাখলেই কি সব দরকারী খবর আপনা থেকে মিলে যাবে? না তা' যাবে না। আমাদের এবারে বেশ বুদ্ধিমানের মত, এই পরিশ্রমলব্ধ লেখাগুলি কাজে লাগাতে হবে।

কিন্তু, এই লেখাগুলি কাজে লাগাবার প্রথম সোপান হচ্ছে, সব Account-গুলির উদ্বৃত্ত বা balance নির্ণয় করা। কারণ, আমরা দেখেছি যে, কোন একটা Account-এর debit side-এ এবং credit side-এ যদি একগাদা ক'রে হিসাব লেখা থাকে, তবে সেই Accountটির দিকে তাকিয়ে, ঐ Account-এর সর্বশেষ পরিস্থিতি সম্বন্ধে সঠিক ধারণা করা কষ্টসাধ্য হয়। কিন্তু আমরা যে মুহূর্তে ঐ Account-এর balance নির্ণয় করি, সেই মুহূর্তেই আমরা ঐ Account-এর ফলাফল অনায়াসে এক কথায় বুঝে ফেলি। যেমন, সারা বছরে যদি রামের সাথে আমাদের ব্যবসায়ের লেন-দেন চলে, এবং বছরের শেষে রামের Account-এ যদি পঞ্চাশটি debit এবং ষাটটি credit হিসাব লেখা হয়, তবে রামের Account-এর balance নির্ণয় না করা পর্যন্ত আমরা রামের Account-এর সর্বশেষ পরিস্থিতি বুঝতে পারি না; এবং balance নির্ণয় ক'রে যদি দেখি যে রামের Account-এ 500 টাকা debit balance আছে, তবে তৎক্ষণাৎ বুঝতে পারি যে সর্বশেষ পরিস্থিতি এই যে, রামের কাছে আমরা আর 500 টাকা পাই। কিম্বা যদি দেখি রামের Account-এ 600 টাকা credit balance রয়েছে, অমনি আমরা বুঝতে পারি যে, রাম আমাদের

কাছে আর 600 টাকা পায়। কাজেই—আমরা বলতে পারি যে, কোন Account-এর balance-ই হচ্ছে সেই Account-এর Summary বা সংক্ষিপ্তসার।

কিন্তু আমরা জানি যে, Trial Balance করার সময়ে লেজারের যাবতীয় Account-এর balance-ই debit ও credit—এই দু'ভাগে ভাগ ক'রে Trial Balance-এ নিতে হয়। কাজেই বলা যায় যে, Trial Balance হচ্ছে গোটা লেজারেরই Summary বা সংক্ষিপ্তসার। কাজেই, Account-গুলিতে সব হিসাব লেখা শেষ ক'রে আমরা বছরের শেষ দিনে যদি একটি Trial Balance ক'রে মিলিয়ে নেই, তবে আমাদের দুটো প্রধান কাজ একসঙ্গে হয়ে যায়—

1. লেজার Account-গুলির গাণিতিক নির্ভুলতা পরীক্ষা করা হয়।
2. বছরের শেষ দিন পর্যন্ত সমস্ত লেজারের একটি Summary করা হয়।

আচ্ছা, এবারে আর কিছু করার আগে, এসো আমরা একটু ভেবে দেখি যে, যে উদ্দেশ্য নিয়ে আমরা হিসাব লিখছি, বছরের শেষে Trial Balance করা পর্যন্ত, তার কতটা অংশ সফল হয়েছে, আর কতটা বাকী।

(1) Cash-বইতে আমরা নগদ টাকার পুরো হিসাব রেখেছি, কবে কত টাকা আমাদের হাতে ছিল, বছরের শেষেই বা কত টাকা হাতে রইল, তা-ও balance ক'রে জানতে পেরেছি।

(2) Debtors' Ledger-এ, যাদের কাছে ধারে মাল বিক্রয় করেছি, প্রত্যেকের পুরো হিসাব রেখেছি। কবে কাকে কত টাকার জিনিস বিক্রয় করেছি এবং কবে কার কাছ থেকে কত টাকা পেয়েছি ইত্যাদি, সবই যার যার Account-এ লিখেছি এবং বছরের শেষের দিনে কার কাছে আর কত টাকা পাওনা থাকল, সব Account-গুলি balance ক'রে তা-ও জেনেছি।

(3) সেইরূপ, Creditors' Ledger-এ যাদের কাছ থেকে ধারে মাল কিনেছি, তাদের হিসাব রেখেছি, তাদের মধ্যে কার কাছ থেকে কখন কত টাকার জিনিস কিনেছি, কাকে কখন কত টাকা দিয়েছি ইত্যাদি,

সবই যথাযথ লিখেছি এবং বছরের শেষ তারিখে তাদের কার কাছে আমাদের আর কত টাকা দেনা রইল, তা-ও ঐসব Account balance ক'রে জানতে পেরেছি।

কাজেই, আমরা বুঝতে পারছি যে, হিসাব লেখার উদ্দেশ্য আমাদের অনেকাংশে সফল হয়েছে। কিন্তু তা' হলেও আরো দু'একটি প্রধান খবর আমাদের এখনো জানতে বাকী আছে। প্রধান প্রশ্ন দু'টি এই—

প্রথম প্রশ্ন : যে বছর শেষ হোল, সেই বছর ব্যবসাতে আমাদের কত টাকা লাভ বা লোকসান হল এবং কীভাবে সেই লাভ বা লোকসান হল।

দ্বিতীয় প্রশ্ন : বছরের শেষ দিনে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা কিরূপ দাঁড়াল ; অর্থাৎ, ব্যবসায়ের দেনাগুলি কী, সম্পত্তিগুলি কী এবং ব্যবসায়ের মূলধনই বা কত দাঁড়াল।

কিন্তু এই দুটি প্রধান প্রশ্নের কোনটির উত্তরই আমরা লেজারে রক্ষিত কোন একটি বিশেষ Account থেকে পাবো না। লেজারের কতগুলি Account-এর সাহায্যে আমরা প্রথম প্রশ্নের, এবং বাকী সব Account-এর সাহায্যে দ্বিতীয় প্রশ্নের উত্তর আমাদের জানতে হবে। কারণ, তোমরা একটু ভেবে দেখলে বুঝতে পারবে যে, লেজার Account-গুলিকে আমরা Personal Account, Real Account ও Nominal Account—এই তিন ভাগে ভাগ না ক'রে (চতুর্থ অধ্যায় দ্রষ্টব্য), অন্য দৃষ্টিভঙ্গিতে দেখতে পারি। যাবতীয় লেজার Account-গুলিকে আমরা মূলতঃ এই দুই ভাগে ভাগ করতে পারি। যথা—

প্রথম ভাগ : আয়-ব্যয় জাতীয় হিসাব (Revenue items বা Nominal Accounts), যেমন, Purchases a/c, Sales a/c, Wages a/c, Salaries a/c, Postage and Stationery a/c, Rent Payable a/c, Rent Receivable a/c, Interest Payable a/c, Interest Receivable a/c ইত্যাদি।

এই Account-গুলির সাহায্যে আমরা বাকী প্রশ্ন দু'টির মধ্যে প্রথমটির উত্তর পাবো।

দ্বিতীয় ভাগ : সম্পত্তি ও দায় জাতীয় হিসাব (Accounts of Assets and Liabilities), যেমন, Land and Buildings a/c, Plant and Machinery a/c, Furniture and Fixtures a/c, Cash a/c, Loan Given a/c, Loan Taken a/c, Capital a/c, Debtors' Accounts, Creditors' Accounts ইত্যাদি। (Debtors-দের Account সম্পত্তি-জাতীয়, কারণ, এদের Account-এ যে balance থাকে, তার মানে হোল, ঐ পরিমাণ টাকা আমাদের প্রাপ্য। সেই কারণেই Creditors-দের Account-গুলি দায় জাতীয়, কারণ ঐসব Account-এর balance আমাদের দেনা। সোজা কথায়, Personal Account-গুলিতে debit balance হলেই সেগুলি সম্পত্তির পর্যায়ে এবং credit balance হলেই সেগুলি দায়ের পর্যায়ে পড়বে। সুতরাং, যাবতীয় Personal এবং Real Account-গুলিকে আমরা এই দ্বিতীয় ভাগে, অর্থাৎ, সম্পত্তি ও দায়জাতীয় হিসাব ব'লে গণ্য করতে পারি)।

এই Account-গুলির সাহায্যে আমরা বাকী প্রশ্ন দু'টির মধ্যে দ্বিতীয় প্রশ্নটির উত্তর পাবো।

কাজেই, আমাদের সব শেষের প্রশ্ন দু'টির উত্তর পাবার জন্য আমরা লেজার Account-গুলির Summary অর্থাৎ Trial Balance নিয়েই বসতে পারি। এই Trial Balance থেকেই আয়-ব্যয় জাতীয় হিসাবগুলি (Revenue Income এবং Revenue Expenditure বা এক কথায় Nominal Account-গুলি) বেছে নিয়ে তৈরি হবে আমাদের লাভ-লোকসানের হিসাব বা Revenue Account এবং আমরা ব্যবসায়ে কত লাভ বা লোকসান হোল তা' জানতে পারব ; এবং সেই লাভ বা লোকসান নিয়ে এবং Trial Balance-এ আর যেসব Account (সম্পত্তি বা দায় জাতীয় হিসাবগুলি) বাকি থাকবে সেই সব Account-এর balance-গুলি নিয়ে তৈরি হবে আমাদের Balance Sheet এবং আমরা জানতে পারব, বছরের শেষ দিনটিতে আমাদের ব্যবসায়ের সঠিক আর্থিক অবস্থা।

একটি কাল্পনিক Trial Balance-এর Account-গুলি উল্লিখিত ভাবে সাজিয়ে ব্যাপারটি তোমাদের আরো ভাল ক'রে বোঝাবার চেষ্টা করছি।

Trial Balance *as at 31st. Dec. 19—*

Debit balances			Rs.	Credit balances			Rs.
ব্যয়	Purchases	12,000		আয়	Sales	21,900	
	Wages	2,000	18,000		Discount Recd.	100	22,000
	Salaries	3,000					
	Rent & taxes	1,000					
সম্পত্তি	Cash	2,000		দায়	Creditors	2,000	
	Debtors	5,000	30,000		Capital	24,000	26,000
	Furniture	3,000					
	Machinery	20,000					
			48,000				48,000

REVENUE ACCOUNT

for the year ended 31st. Dec. 19—

			Rs.				Rs.
ব্যয়	Purchases	12,000		আয়	Sales	21,900	
	Wages	2,000	18,000		Discount Recd.	100	22,000
	Salaries	3,000					
	Rent & taxes	1,000					
লাভ			4,000				
			22,000				22,000

BALANCE SHEET

as at 31st Dec. 19—

			Rs.				Rs.
দায়	Creditors	2,000		সম্পত্তি	Cash	2,000	
	Capital	24,000	30,000		Debtors	5,000	30,000
	+Profit	4,000			Furniture	3,000	
					Machinery	20,000	
			30,000				30,000

দ্রষ্টব্য ঃ [সম্পত্তি জাতীয় Account-গুলি যদিও সব debit balance এবং বুককিপিং-এর সাধারণ নিয়মানুসারে debit balance-গুলি সর্বত্র বাম দিকে বসে, কিন্তু Balance Sheet বা উদ্বৃত্তপত্রে, এ নিয়মের ব্যতিক্রম করা হয়; অর্থাৎ, Balance Sheet-এ Asset-গুলি ডান দিকে ও Liability-গুলি বাম দিকে বসানো হয়। এই নিয়মের কোন যুক্তি নেই, তবে বহুকাল থেকে এইরূপ করা হচ্ছে ব'লে, আজও তাই চলছে। American System-এ কিন্তু Assets বাম দিকে ও Liabilities ডান দিকেই লেখা হয়]।

কাজেই আমরা দেখতে পাচ্ছি যে, Trial Balance-এর balance-গুলিই দু'ভাগে বসানো হচ্ছে। আয়-ব্যয় জাতীয় Account-এর balance-গুলি Revenue Account-এ বসানো হচ্ছে এবং এই নূতন Account-এর উদ্বৃত্ত বা balance-কেই বলা হচ্ছে profit বা loss (balance credit হলে লাভ বা profit এবং balance debit হলে লোকসান বা loss)। এই profit (বা loss) মূলধন বা Capital Account-এর সাথে যোগ (বা বিয়োগ) হয়। অর্থাৎ, লাভ হলে মূলধন বাড়ে এবং লোকসান হলে কমে।

তারপরে, মূলধন এভাবে বাড়িয়ে বা কমিয়ে Trial Balance-এর অন্যান্য দায় জাতীয় Account-গুলির সাথে, Balance Sheet-এর একদিকে (বাম দিক বা Liabilities side-এ) এবং Trial Balance-এর সম্পত্তি জাতীয় Account-গুলিকে অপর দিকে (ডান দিক বা Assets side-এ) বসানো হয়। সুতরাং, Trial Balance-এ debit balance-গুলির সমষ্টি ও credit balance-গুলির সমষ্টি সর্বদাই সমান থাকে ব'লে, Balance Sheet-এও সর্বদা মোট সম্পত্তি, (মূলধন সহ) মোট দায়ের সমান হতে বাধ্য। **এইজন্য Balance Sheet-কে দ্বিতীয় রেওয়া মিল বা Second Trial Balance বলা যায়।**

জিনিসটি যদি পরিষ্কারভাবে না বুঝে থাকো, তবে একটি সমীকরণের সাহায্যে বোঝা যাক্। উপরে যে Trial Balanceটি দেখানো হয়েছে, সেটি লক্ষ্য করলেই বুঝতে পারবে যে, আমরা নিম্নলিখিত সমীকরণটি লিখতে পারি—

ব্যয়+সম্পত্তি=আয়+দায়

অথবা, সম্পত্তি=(আয়−ব্যয়)+দায়

অথবা, সম্পত্তি=লাভ+দায়

সুতরাং, আমরা যদি দায়ের সহিত লাভ যোগ করি, তবে সর্বদাই তাহা মোট সম্পত্তির সমান হবে।

[আয় অপেক্ষা ব্যয় অধিক হলে, সমীকরণটির দ্বিতীয় ধাপ এইরূপে লেখা যায়,

সম্পত্তি=দায়−(ব্যয়−আয়)

অথবা, সম্পত্তি=দায়−লোকসান]

লাভ-লোকসানের হিসাব বা Revenue Account-এ আমরা (আয়—ব্যয়), অথবা, (ব্যয়−আয়), এই কাজটি করি, এবং তার ফলে পাই লাভ বা লোকসান। এই লাভ বা লোকসান Balance Sheet-এ মূলধন বা Capital a/c-এর সাথে (মূলধন মালিকের কাছে ব্যবসায়ের দায়) যোগ বা বিয়োগ ক'রে, অন্যান্য দায়ের সাথে Liabilities side-এ দেখানো হয় এবং অন্যদিকে সম্পত্তিগুলি রাখা হয়। সুতরাং, Trial Balance-এর মত Balance Sheet-এও উভয়দিকের যোগফল সমান হয়।

BALANCE SHEET

LIABILITIES SIDE	ASSETS SIDE
CAPITAL + PROFIT + OTHER LIABILITIES	SUNDRY ASSETS

Loss হলে Capital+Profit এর স্থলে Capital−Loss হবে

Exercise VI

1. "Trial Balance is the summary of the Ledger"—explain.

2. "Balance Sheet is the Second Trial Balance"—explain this statement fully.

3. Pick out the Revenue items (Nominal Accounts) from the following :—(a) Ram's a/c ; (b) Rent a/c ; (c) Purchases a/c ; (d) Furniture a/c ; (e) Stationery a/c , (f) Sales a/c ; (g) Wages a/c ; (h) Bank a/c ; (i) Travelling Expenses a/c ; (j) Loan a/c ; (k) Capital a/c ; (l) Advertisement a/c ; (m) Interest a/c.

4. **Trial Balance** *as at 31st Dec. 19-*

	Debit Rs.	Credit Rs.
Purchases	5,000	
Carriage Inwards	100	
Wages	1,000	
Sales		10,000
Salaries	1,200	
Discount		300
Cash	100	
Bank	6,000	
Debtors	2,400	
Creditors		1,500
Furniture	2,000	
Plant and Machinery	6,000	
Land and Buildings	12,000	
Capital Account		24,000
Rs.	35,800	35,800

Find the balance of the Nominal Accounts in the above Trial Balance. If the balance is credit, call it profit ; if the balance is debit, call it loss. Add profit or deduct loss from the Capital Account and prepare the Second Trial Balance and call it Balance Sheet. Find the total of the Balance Sheet.

[*Ans.* Profit Rs. 3,000 ; Total of Balance Sheet Rs. 28,600]

সপ্তম অধ্যায়

Trading and Profit & Loss Account
and
Balance Sheet
ক্রয়-বিক্রয় হিসাব ও লাভ-ক্ষতির হিসাব
এবং
উদ্বৃত্তপত্র

সাধারণ আলোচনায় [ষষ্ঠ অধ্যায়ে বলা হইয়াছে যে Trial Balance থেকে আয়-ব্যয় জাতীয় হিসাবগুলি (Nominal Accounts বা Revenue items) নিয়ে তৈরী হবে লাভ-লোকসানের হিসাব বা Revenue Account. কিন্তু সাধারণতঃ ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানগুলোতে লাভ বা লোকসান একবারে বার না ক'রে, দুইটি স্বতন্ত্র পর্যায়ে বার করা হয়। প্রথম পর্যায়ের নাম **Trading Account বা ক্রয়-বিক্রয় হিসাব** এবং এই Account থেকে পাওয়া যায় Gross Profit বা Gross Loss (মোট লাভ বা মোট লোকসান), এবং দ্বিতীয় পর্যায়ের নাম **Profit and Loss Account বা লাভ-ক্ষতির হিসাব** এবং এই Account থেকে পাওয়া যায় Net Profit বা Net Loss (নিট লাভ বা নিট লোকসান)।

সুতরাং, Trial Balance-এ যে আয়-ব্যয় জাতীয় Account-গুলি থাকবে, তাদেরও দুই ভাগ করতে হবে। ব্যয়গুলির মধ্যে যেগুলি পণ্যদ্রব্য ক্রয় করার এবং তৈরী করার ব্যয়, সেইগুলি Trading Account-এ, এবং বাকী ব্যয়গুলি Profit and Loss Account-এ নেওয়া হয়। আর, আয়-গুলির মধ্যে কেবলমাত্র পণ্য বিক্রয়ের আয় Trading Account-এ, এবং বাকী আয়গুলি Profit and Loss Account-এ নেওয়া হয়।

Trading Account বা ক্রয়-বিক্রয় হিসাব

Trading Account-এর উদ্দেশ্য হল Gross Profit বা Gross Loss (মোট লাভ বা মোট লোকসান) বার করা। এক

দামে জিনিস কিনে বা তৈরি ক'রে, আর এক দামে বিক্রয় করায় যে লাভ বা লোকসান হয়,—তাকেই বলা হয় মোট লাভ বা মোট লোকসান। জিনিস কেনার সময়ে যে সব আনুষঙ্গিক খরচ হয়, যেমন, জাহাজ ভাড়া, গাড়ি ভাড়া, কুলি ভাড়া, ইত্যাদি, সে সব খরচও ক্রয়মূল্যের সহিত ধরতে হবে। আবার, জিনিস তৈরি করতে শ্রমিকদের মজুরি, Machine চালানোর খরচ—যেমন, কয়লা, গ্যাস বা বিদ্যুৎ খরচ প্রভৃতি, জিনিস তৈরি করার খরচ বলে ধরতে হবে।

সুতরাং, এক বছরের Gross Profit (বা Loss) বার করতে আমাদের দুটি জিনিস চাই—

(1) ঐ বছর মোট কত দামে আমরা জিনিস বিক্রয় করেছি। এ খবরটি আমরা অনায়াসেই Sales Account থেকে পেতে পারি।

(2) ঐ বছর আমরা মোট যত জিনিস বিক্রয় করেছি, **ঠিক ঐ জিনিসগুলির** Cost Price, অর্থাৎ, ঐ জিনিসগুলির ক্রয়মূল্য বা উৎপাদন মূল্য। এই খবরটি কিন্তু আমরা কোন একটিমাত্র Account থেকে পাই না, বা কতকগুলি Account-থেকেও সোজাসুজি পাই না। এর জন্য আমাদের একটুখানি কৌশল অবলম্বন করতে হয়।

নিম্নের দুটি সরল উদাহরণ থেকে জিনিসটি বোঝার চেষ্টা করা যাক্—

প্রথম উদাহরণ : মনে কর, 1960 সালে আমাদের সর্বসমেত মোট তিনটি লেন-দেন হয়েছে—

(i) 20,500 টাকা মূলধন নিয়ে আমরা ব্যবসায় আরম্ভ করেছি,

(ii) প্রতিটি 200 টাকা দরে 100টি রেডিও সেট কিনেছি,

(iii) প্রতিটি 300 টাকা দরে 90টি রেডিও সেট বিক্রয় করেছি।

তাহ'লে 1958 সালে আমাদের Gross Profit কত হয়েছে ?

গণিতের সাহায্যে তো তোমরা এক মিনিটেই উত্তর বার ক'রে দেবে

	90টি রেডিও সেটের বিক্রয়মূল্য = 90 × 300 =	27,000 টাকা
বিয়োগ, 90টি	" " ক্রয়মূল্য = 90 × 200 =	18,000 টাকা
	∴ Gross Profit =	9,000 টাকা

কিন্তু "বুককিপিং"-এর Account মারফৎ কী ক'রে করবে? তিনটি লেন-দেনের জন্য Ledger Account-গুলি তো এইরূপ হবে—

Dr. Capital Account Cr.

	Rs.		Rs.
		By Cash	20,500

Dr. Cash Account Cr.

	Rs.		Rs.
To Capital	20,500	By Purchases	20,000
,, Sales	27,000	,, balance c/d	27,500
	47,500		47,500
To balance b/d	27,500		

Dr. Purchases A/c Cr.

	Rs.		
To Cash	20,000		

Dr. Sales A/c Cr.

			Rs.
		By Cash	27,000

Trial Balance ক'রলে এইরূপ হবে—

Trial Balance *as at 31st Dec. 1960*

			Debit Rs.	Credit Rs.
Capital a/c	...	...		20,500
Cash a/c	...	...	27,500	
Purchases a/c	...	...	20,000	
Sales a/c	...	...		27,000
			47,500	47,500

এবারে উপরের Trial Balance থেকে Trading Account তৈরি ক'রে Gross Profit বার করবো কী ক'রে? Sales Account থেকে 90টি রেডিও সেটের বিক্রয়-মূল্য পাচ্ছি, কিন্তু Purchases Account থেকে পাচ্ছি 100টি রেডিও সেটের ক্রয়-মূল্য। সুতরাং, Purchases Account-এর balance থেকে 10টি রেডিও সেটের ক্রয়-মূল্য বাদ দিতে হবে। কিন্তু এই

10টি রেডিও সেট যা এ বছর বিক্রয় হয়নি, তার ক্রয়-মূল্য কোন Account-এই আমরা পাচ্ছি না। সেইজন্য নিয়ম হচ্ছে, বছরের শেষে যে অবিক্রীত মাল থাকবে, আলাদা ক'রে তার ক্রয় বা উৎপাদন মূল্য (Cost price) নির্ণয় করে Trading Account-এর debit side-এ মোট Purchases থেকে বাদ দিতে হবে অথবা Trading Account-এ credit করতে হবে। তা' হলেই আমরা ঠিক (correct) Gross Profit পেয়ে যাবো। বছরের শেষে যে অবিক্রীত মাল থাকে, তাকে Closing Stock বলে। এখানে, Closing Stock 10টি Radio Set এবং Closing Stock-এর ক্রয়-মূল্য 10 × 200 = 2,000 টাকা। সুতরাং, আমাদের Trading Account এইরূপ হবে—

TRADING ACCOUNT

Dr. *for the year ended 31st Dec. 1960* *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Purchases a/c	20,000	By Sales a/c	27,000
Less Closing Stock	2 000		
Cost of goods sold	18,000		
,, balance Gross Profit c/d	9,000		
	27,000		27,000
		By Gross Profit b/d Rs.	9 000

অথবা,

TRADING ACCOUNT

Dr. *for the year ended 31st Dec. 1960* *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Purchases a/c	20,000	By Sales a/c	27,000
,, balance Gross Profit c/d	9,000	,, Closing Stock	2,000
	29,000		29,000
		By Gross Profit b/d Rs.	9,000

দ্বিতীয় উদাহরণ : এবারে মনে কর, 1961 সালেও আমরা আমাদের রেডিওর ব্যবসা চালিয়ে যাচ্ছি। গত বছরের অবিক্রীত (unsold) 10টি রেডিও সেট তো ছিলই ; **গত বছরের Closing Stock এবছরে Opening Stock হ'ল**। এ বছর মনে কর আরও 125টি রেডিও সেট পূর্বের দামেই কিনলাম। মনে কর, এবছর আমরা 130টি সেট আগের মত 300 টাকা ক'রেই বিক্রয় করলাম। অর্থাৎ, এ বছরের শেষে 5টি সেট আমাদের হাতে রইল।

অর্থাৎ, মনে কর আমাদের ব্যবসায়ের 31শে ডিসেম্বর, 1961 তারিখের Trial Balance নিম্নরূপ—

TRIAL BALANCE

As at 31st. Dec. 1961

	Debit Rs.	Credit Rs.
Opening Stock a/c	2,000	
Capital a/c		29,500
Cash a/c	41,500	
Purchases a/c	25,000	
Sales a/c		39,000
	68,500	68,500

31শে ডিসেম্বর 1961 তারিখের Closing Stock-এর ক্রয়-মূল্য 5 × 200 = 1,000 টাকা। এবারে Gross Profit কত হবে ?

গাণিতিক নিয়মে এবারেও তোমরা অনায়াসেই Gross Profit বার ক'রে ফেলবে—

130টি রেডিও সেটের বিক্রয়-মূল্য = 130 × 300 = 39,000 টাকা।

বিয়োগ 130টি " " ক্রয়-মূল্য = 130 × 200 = 26,000 টাকা।

∴ Gross Profit = 13,000 টাকা।

বুক কিপিং-এর পদ্ধতিতে এবারেও Closing Stock-**এর ক্রয়-মূল্য দেওয়া থাকলে,** Trial Balance দেখে আমরা Trading Account করতে পারি। এবারে Trading Account হবে নিম্নরূপ—

TRADING ACCOUNT

Dr. *for the year ended 31st. Dec. 1961*

	Rs.		Rs.
To Opening Stock a/c	2,000	By Sales a/c	39,000
,, Purchases a/c	25 000		
	27,000		
Less Closing Stock	1,000		
Cost of goods sold	26,000		
To balance Gross Profit c/d	13,000		
	39,000		39,000
		By Gross Profit b/d Rs.	13,000

অথবা,

TRADING ACCOUNT

Dr. *for the year ended 31st. Dec. 1961* *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Opening Stock a/c	2,000	By Sales a/c	39,000
" Purchases a/c	25,000	,, Closing Stock a/c	1,000
,, balance Gross Profit c/d	13,000		
	40,000		40 000
		By Gross Profit b/d	13,000

Closing Stock-এর মূল্য নির্ধারণ

সুতরাং, তোমরা বুঝতে পারছ যে বছরের শেষে যদি কোন অবিক্রীত পণ্য থাকে, তবে তার মূল্য পৃথক্ ভাবে নির্ধারণ করতে হবে, নয়তো Trading Account তৈরি করা যাবে না, Gross Profit'ও পাওয়া যাবে না। বড় বড় ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানে এই Closing Stock-এর মূল্য নির্ধারণ একটি বৃহৎ ব্যাপার। কারণ, কত বিভিন্ন প্রকারের জিনিস নিয়ে হয়তো কারবার, সারা বছরে বিভিন্ন সময়ে হয়তো কত বিভিন্ন দামে এক একটি

জিনিস বারে বারে কেনা হয়েছে, বছরের শেষে তার হদিস পাওয়াই ভার। কিন্তু কাজটি যত কঠিনই হোক, এটি অবশ্যই করণীয় এবং যতদূর সম্ভব নির্ভুল ভাবেই Closing Stock-এর মূল্য নির্ধারণ করতে হবে। কারণ, Closing Stock-এর মূল্য ভুল হলে, Gross Profit-ও সেই পরিমাণে ভুল হবে। Closing Stock-এর মূল্য বেশী ধরা হলে, Gross Profit-ও বেশী হবে, আবার কম করে ধরলে, Gross Profit-ও কম হবে।

তবে, Closing Stock-এর মূল্য নির্ধারণে সর্বদা যে cost price-ই ধরা হয়, তা' নয়। Market Price (অর্থাৎ, বছরের শেষে ঐ জিনিসের বাজার দর) যদি cost price অপেক্ষা কম হয়, তবে সেই কম দর (অর্থাৎ market price)-ই ধরা হয়। এইভাবে, Closing Stock-এর মূল্য cost price অপেক্ষা কম ধরলে, Gross Profit-ও একটু কম ধরা হয় বটে, কিন্তু বিচক্ষণ ব্যবসায়ীরা তা-ই পছন্দ করেন। আগামী বছরের সম্ভাব্য ক্ষতি, তাঁরা এ বছরের ক্ষতি বলেই ধরে নেন এবং সেই অনুযায়ী এ বছরের লাভ কম করে দেখান।

Closing Stock-এর মূল্য ঠিক ধরা হইল কিনা বুঝিবার উপায়

জিনিসের ক্রয়-মূল্য এবং বিক্রয়-মূল্য যদি অপরিবর্তিত থাকে, তবে Gross Profit-এর শতকরা হারও (ক্রয়-মূল্য অথবা বিক্রয়-মূল্যের উপর) নিশ্চয় অপরিবর্তিত থাকবে। সুতরাং, আমরা যদি পর পর দুই বৎসরের (পর পর দুই বৎসরের মূল্যের তারতম্য কম হওয়াই স্বাভাবিক), Gross Profit-এর হার নির্ণয় করে দেখি যে, দুইটি হারের তারতম্য এত অধিক যে ক্রয়-মূল্য বা বিক্রয়-মূল্যের সামান্য পরিবর্তন উহার যথেষ্ট কারণ হতে পারে না, তবে বোঝা যাবে, Closing Stock-এর মূল্য ভুল নিরূপিত হওয়াই উহার সম্ভাব্য কারণ। আগের বছরের মূল্য-নিরূপণ যদি ঠিক হয়, তবে এ বছরের মূল্য নির্ধারণ ভুল হয়েছে বুঝতে হবে।

[আমাদের উদাহরণে 1960 সালে বিক্রয়ের উপর Gross Profit-এর হার $=\frac{9,000}{27,000}\times 100=33\frac{1}{3}\%$ এবং 1961 সালে $\frac{13,000}{39,000}\times 100$ $=33\frac{1}{3}\%$.]

SUMMARY

Trading Account সম্বন্ধে জ্ঞাতব্য বিষয়গুলি সংক্ষেপে এই—

1. **Trading Account**—Trading Account বা ক্রয়-বিক্রয় হিসাব লাভ-লোকসানের হিসাবের প্রথম পর্যায়। এই Account-এর উদ্দেশ্য হোল, ব্যবসায়ের Gross Profit (বা Loss) বার করা। জিনিস কেনা বা তৈরী করার খরচ এই Account-এ debit করা হয় এবং সেই সব জিনিস থেকে যে আয় হয়, তা credit করা হয়।

2. **Gross Profit (বা Loss)**—জিনিস যে দামে বিক্রয় হোল, তা' থেকে ঐ জিনিসের ক্রয়-মূল্য বা উৎপাদন-মূল্য (cost price) বাদ দিলে হবে Gross Profit বা মোট লাভ। বিক্রয়-মূল্য অপেক্ষা ক্রয়-মূল্য বেশী হলে হবে Gross Loss বা মোট লোকসান।

3. **Closing Stock**—বছরের শেষে যে অবিক্রীত পণ্যসম্ভার হাতে থাকে, তাকে Closing Stock বা অন্ত্যসম্ভার বলে। Closing Stock-এর ক্রয়-মূল্য (cost price) কোন Account থেকে স্বাভাবিক ভাবে পাওয়া যায় না। তাই বছরের শেষে যে Trial Balance করা হয়, তাতে Closing Stock থাকে না। বছরের শেষে আলাদা তালিকা (Stock Sheet) প্রস্তুত করে বিভিন্ন জিনিসের জন্য উপযুক্ত দাম ধরে নিয়ে এই মূল্য নির্ধারণ করা হয়। Closing Stock Trading Account-এ credit করা হয় অথবা debit side-এ মোট খরচ থেকে বাদ দিয়ে দেখানো হয়। Balance Sheet-এ Closing Stock সম্পত্তি বলে দেখাতে হয়। পরের বছর এটাই হবে Opening Stock বা প্রারম্ভিক সম্ভার।

4. **Closing Stock-এর মূল্য নির্ধারণ**—এটি একটি গুরুত্বপূর্ণ ব্যাপার। Closing Stock-এর মূল্য নির্ধারণের সাধারণ নিয়ম, "cost price or market price whichever is the lower" (অর্থাৎ, "cost or lower market price"), অর্থাৎ ক্রয় (বা উৎপাদন মূল্য) এবং বাজার দর —এই দুইটির মধ্যে যেটি কম সেটিই নিতে হবে। Closing Stock-এর মূল্য বাড়িয়ে বা কমিয়ে Gross Profit বাড়ান বা কমান যায়। বাজার

দর cost price অপেক্ষা বেশী হলেও তা' ধরা উচিত নয়। কারণ, বেশী দামে জিনিস সত্যি সত্যি বিক্রয় না হওয়া পর্যন্ত সে profit ধরা উচিত নয়। কিন্তু বাজার দর cost price অপেক্ষা কম হলে, বাজার দরই ধরা উচিত, কারণ, সম্ভাব্য ক্ষতির জন্য আগে থেকে সাবধান হওয়া ভাল।

5. **Opening Stock**—পূর্ববর্তী বছরে যা Closing Stock বা অন্ত্যসম্ভার, বর্তমান বছরে তা-ই Opening Stock বা প্রারম্ভিক সম্ভার। পূর্ববর্তী বছরের Balance Sheet-এ Closing Stock একটি সম্পত্তি বলে দেখান হয় বলে, বর্তমান বছরে Ledger-এ "Opening Stock" বলে Account খুলতে হয় এবং সারা বছর সেই Account-এ আর কোন debit বা credit হয় না। সুতরাং, বছরের শেষে যে Trial Balance করা হয়, তাতে "Opening Stock a/c"-এর debit balance দেখান হয়। এটি Trading Account-এ debit করা হয়।

6. সুতরাং, বছরের শেষে যে Trial Balance পাই, তাতে "Opening Stock a/c"-এর balance থাকে, কিন্তু Closing Stock থাকে না। Closing Stock-এর মূল্য আলাদা ভাবে বার করে নিতে হয়। Trading Account-এ Opening Stock debit হয় এবং Closing Stock credit হয়।

7. পণ্যদ্রব্য ক্রয় করার পরে, ক্রীত পণ্য দোকানে বা গুদামে নিয়ে আসার জন্য যদি রেলভাড়া, জাহাজভাড়া, কুলিভাড়া, ট্রাকভাড়া, আমদানীশুল্ক ইত্যাদি খরচ হয়, তবে সেই খরচগুলি এবং কাঁচামাল থেকে যদি বিক্রয়যোগ্য পণ্য উৎপাদন করা হয়, তবে সেই উৎপাদনের প্রত্যক্ষ খরচগুলি,—এ সবই বিক্রয়যোগ্য পণ্যের cost price-এর মধ্যে ধরতে হবে এবং এই খরচগুলি সবই Trading Account-এ debit করতে হবে।

(বিক্রয় সংক্রান্ত কোন খরচ Trading Account-এ debit করা হয় না। সেই খরচগুলি Profit and Loss Account-এ debit করা হয়।)

৪. সুতরাং, Trading Account-এর debit এবং credit-গুলি সাধারণতঃ এইরূপ হয় :—

TRADING ACCOUNT

Dr. *for the year ended —* *Cr.*

Particulars	Amount	Particulars	Amount
(1) To Opening Stock a/c	...	(7) By Sales a/c ... Less Returns Inwards ...	...
(2) ,, Purchases a/c ... *Less* Returns Outwards ...	...	(8) By Closing Stock	...
(3) ,, Freight, Duty & Clearing Exps. a/c	...		
(4) ,, Carriage Inwards a/c	...		
(5) ,, Wages a/c	...		
(6) ,, Manufacturing Exps. (gas, fuel, electricity etc.)	...		
(9) ,, balance Gross Profit—transferred to Profit and Loss a/c	...		
	...		...

(1) **Opening Stock**—প্রারম্ভিক সম্ভার। বছরের প্রথমেই গুদামে বা দোকানে পূর্ব বৎসরের যে অবিক্রীত মাল সঞ্চিত ছিল। গত বছরের Balance Sheet-এ এবং এ বছরের Trial Balance-এ এটি পাওয়া যাবে।

(2) **Purchases**—এই বৎসর মোট যত টাকার মাল কেনা হয়েছে।

Less **Returns Outwards**—সবসুদ্ধ যেসব মাল কেনা হয়েছে, তার থেকে কিছু কিছু মাল হয়ত আবার ফেরৎ দেওয়া হয়েছে। এইগুলি লেজারে আলাদা Account-এ credit করা হয়, পরে Trading Account-এ Purchases a/c-এর debit balance থেকে বাদ দেওয়া হয়।

(3) **Freight, Duty and Clearing Expenses**—বিদেশ থেকে জাহাজে মাল আমদানী করলে তার জন্য জাহাজভাড়া, আমদানী-শুল্ক

প্রভৃতি যা' ব্যয় হয়, তা-ও একরকম কেনারই খরচ। সুতরাং, ক্রয়-মূল্যের সঙ্গে এগুলি ধরতে হবে।

(4) **Carriage Inwards**—মাল কিনে গুদামে বা দোকানে আনতে যে গাড়ীভাড়া লাগে, তা-ও ক্রয়-মূল্যের সাথে ধরতে হবে।

(5) **Wages**—জিনিস তৈরী করতে শ্রমিকদের যে মজুরী দেওয়া হয়, তা' সাধারণতঃ "Wages a/c" বা "Productive Wages a/c" বা "Manufacturing Wages a/c"-এ debit করা হয়। তৈরী করার খরচ ব'লে, এটি Trading Account এ debit হবে।

(6) **Manufacturing Expenses**—জিনিস তৈরী করতে অন্যান্য যে খরচ হয়েছে,—যেমন, কয়লা, গ্যাস, বৈদ্যুতিক শক্তি ইত্যাদির খরচ।

(7) **Sales**—এই বৎসর মোট যত টাকা মূল্যের মাল বিক্রয় হয়েছে। এইটিই ব্যবসায়ের সবচেয়ে প্রধান আয়। (এই আয় থেকে ব্যবসায়ের যাবতীয় খরচ পুষিয়ে নিতে পারলে, তবেই ব্যবসায়ে লাভ থাকে)।

Less **Returns Inwards**—মোট যে সব মাল বিক্রী হয়েছে, তা থেকে পরে আবার কিছু কিছু মাল হয়তো ফেরৎ এসেছে। এগুলি লেজারে আলাদা Account-এ debit করে রাখা হয়, পরে Trading Account-এ Sales a/c এর credit balance থেকে বাদ দেওয়া হয়।

(8) **Closing Stock or Stock-in-hand**—অন্তস্থভার। এই বৎসরের শেষে গুদামে বা দোকানে মোট যত মাল সঞ্চিত রয়েছে, এখনো বিক্রয় হয় নি, তার মূল্য। Trading Account করার আগে Trial Balance করলে, Trial Balance-এ এটি থাকবে না। এর মূল্য Closing Stock বলে নূতন Account খুলে, সেখানে debit করা হবে এবং Trading Account-এ credit করা হবে। পরে Balance Sheet-এ অন্যান্য সম্পত্তির সাথে এটিকেও সম্পত্তি বলে দেখাতে হবে।

(9) **Balance Gross Profit**—Trading Account-এ credit balance-গুলির যোগফল যদি debit balance-গুলির যোগফলের চাইতে বেশী হয়, তবে Gross Profit (বা মোট লাভ) হবে। আর যদি debit

balance-গুলি অপেক্ষাকৃত ভারী হয়, তবে Gross Loss (বা মোট লোকসান) হবে। Gross Profit (বা Loss) বেরিয়ে গেলেই Trading Account অর্থাৎ লাভ লোকসানের হিসাবের প্রথম পর্যায় শেষ হবে এবং এই Gross Profit (বা Loss) লাভ-লোকসানের হিসাবের দ্বিতীয় পর্যায়ে, অর্থাৎ, Profit and Loss Account-এ নিয়ে নিতে হবে।

Profit and Loss Account (লাভক্ষতির হিসাব)

Profit and Loss Account লাভ লোকসানের হিসাবের দ্বিতীয় পর্যায়। প্রথম পর্যায়ে Trading Account থেকে Gross Profit (বা Loss) বার হয়, তারপরে দ্বিতীয় পর্যায়ে **Profit and Loss Account থেকে Net Profit** বা **Net Loss** (**নিট লাভ** বা **নিট লোকসান**) বার হয়।

পূর্বেই বলা হয়েছে যে Trial Balance-এ আমরা যে লেজার Account-গুলির সম্পূর্ণ তালিকা পাই, তার মধ্য থেকে আয়-ব্যয় জাতীয় যে সব Account (Revenue items বা Nominal Accounts) তা' থেকেই লাভ-লোকসানের হিসাব দুইটি স্বতন্ত্র পর্যায়ে তৈরী হয়। Nomimal Account-গুলির মধ্যে জিনিস ক্রয়, তৈরী এবং বিক্রয় Account-গুলি নিয়ে তৈরী হয় ক্রয়-বিক্রয়ের হিসাব বা Trading Account এবং আমরা পাই মোট লাভ বা Gross Profit. তারপরে Profit and Loss Account-এ মোট লাভ বা Gross Profit থেকে অন্যান্য যাবতীয় খরচ (যেমন বাড়ী-ভাড়া, কর্মচারীদের বেতন, আলো জ্বালানো, পাখা চালানো ইত্যাদির খরচ, বিজ্ঞাপন এবং যাতায়াত খরচ, কমিশন, বাটা ইত্যাদির জন্য লোকসান প্রভৃতি) বাদ দিলে, এবং অন্যান্য আয় বা লাভ (যেমন, ব্যবসায়ের কোন বাড়ী অন্য কাউকে ভাড়া দিলে তার ভাড়া, কাউকে ধার দিলে তার সুদ, কারুর কাছ থেকে কমিশন পাওয়া গেলে বা বাটার সুবিধা পাওয়া গেলে তাই, ইত্যাদি) যোগ করলে, পাওয়া যাবে Net Profit বা নিট লাভ। খরচের দিকটাই বেশী ভারী হয়ে গেলে অবশ্য নিট

লাভ হবে না, হবে নিট লোকসান। Profit and Loss A/c-এ খরচ ও ক্ষতিগুলি সব থাক্‌বে debit side-এ এবং আয় ও লাভগুলি সব থাকবে credit side-এ।

Credit-এর দিক বেশী ভারী হলে অর্থাৎ credit balance হলে হবে লাভ, debit-এর দিক বেশী ভারী হলে, অর্থাৎ debit balance হলে হবে লোকসান।

Profit and Loss A/c-এ কতকগুলি সাধারণ আয় ব্যয় দেখান হল—

Profit and Loss Account

Dr. *for the year ended—* *Cr.*

Particulars	Amount	Particulars	Amount
2. To Rent, Rates and Taxes a/c	...	1. By balance (Gross Profit) transferred from Trading a/c	...
3. ,, Salaries a/c	...	17. By Rent (Received) a/c	...
4. ,, Advertisement a/c	...	18 ,, Commission (Received) a/c	...
5. ,, Printing & Stationery a/c	...	19. ,, Discount (Received) a/c	...
6. ,, Postage and Telegram a/c	...	20. ,, Interest (Received) on Loan a/c	...
7. ,, Carriage Outwards a/c	...	21. ,, Reserve for Discount on Creditors a/c	...
8. ,, Discount Allowed a/c	...		
9. ,, Travelling Expenses a/c	...		
10. ,, Commission a/c	...		
11. ,, Insurance a/c	...		
12. ,, Interest paid on Loan a/c	...		
13. ,, Bad Debt a/c	...		
14. ,, Depreciation a/c	...		
15. ,, Reserve for Doubtful Debts a/c	...		
16. ,, Reserve for Discount on Debtors a/c	...		
22. ,, Balance Net Profit transferred to Capital a/c	...		
	...		...

(2) **Rent, Rates and Taxes**—বাড়ীভাড়া এবং মিউনিসিপ্যালিটি ও গভর্ণমেণ্টের ট্যাক্স।

(3) **Salaries**—অফিসের কর্মচারীদের বেতন। যে সব শ্রমিক বা কর্মচারী ব্যবসায়ের কারখানায় কাজ করে এবং পণ্যোৎপাদনের সহিত সাক্ষাৎভাবে সংশ্লিষ্ট, তাদের মজুরী বা বেতন সাধারণতঃ Wages Account (কখনও "Manufacturing Wages a/c" বা "Productive Wages a/c")-এ debit করা হয়, এবং এই খরচ মাল তৈরীর সাক্ষাৎ বা অপরোক্ষ খরচ বলে, এই Account-এর balance, Trading Account-এ debit করা হয়। কিন্তু অন্যান্য শ্রমিক বা কর্মচারী—যারা জিনিস তৈরীর কাজে সাক্ষাৎভাবে জড়িত নেই, তাদের মজুরী বা বেতন সাধারণতঃ Salaries Account (কখনও "Salaries and Wages a/c" বা "Unproductive Wages a/c)-এ debit করা হয়, এবং এই Account-এর balance বছরের শেষে Profit and Loss Account-এ debit করা হয়।

(4) **Advertisement**—বিজ্ঞাপন-খরচ। সাধারণতঃ এক বছরের সব বিজ্ঞাপন-খরচ সেই বৎসরের Profit and Loss A/c-এ খরচ বলে ধরা হয়। কিন্তু অনেক সময়ে ব্যবসায়ের প্রথম দিকে বিজ্ঞাপনের জন্য প্রচুর টাকা ব্যয় করা হয়, যাতে ব্যবসায় একবার মাথা তুলে দাঁড়াতে পারে। এইরূপ বিজ্ঞাপনের জোরে ব্যবসায়ের যে প্রতিষ্ঠা হয় তার মেয়াদ এক বৎসরেই শেষ হয় না। সেইজন্য বিজ্ঞাপন বাবদ সব খরচটা এক বৎসরের খরচ হিসাবে না নিয়ে এবং এক বৎসরের লাভ (profit) থেকে সবটা কেটে না নিয়ে খানিকটা এ বৎসরে, খানিকটা দ্বিতীয় বৎসরে, খানিকটা তৃতীয় বৎসরে,—এইরূপ দু'তিন বৎসরে মোট বিজ্ঞাপনের খরচটা কেটে নেওয়ার যুক্তি আছে। এইরূপ ক্ষেত্রে প্রথম বছরের খানিকটা খরচ কেটে নিয়ে বাকীটা সেই বৎসরের Balance Sheet-এ দেখাতে হবে। এরূপ খরচ—যার খানিকটা Profit থেকে কেটে নেওয়া হয়, খানিকটা Balance Sheet-এ দেখান হয়, তাকে

বুককিপিং-এর ভাষায় বলে "Deferred Revenue Expenditure এইরূপ অবস্থায় লেজারে Advertisement A/c অনেকটা এইরূপ হবে—

Dr. **Advertisement Account** *Cr.*

Date 1961	Particulars	Amount Rs.	Date 1961	Particulars	Amount Rs.
Mar. 20	To Cash	10,000	Dec 31	By Profit and Loss a/c	4,000
			,,	,, balance c/d	6,000
		10,000			10,000
1962 Jan. 1	To balance b/d	6,000			

এই 6,000/-টাকা debit balance, Balance Sheet-এ Assets side-এ দেখাতে হবে।

(7) **Carriage Outwards**—বিক্রী করার দরুন গাড়ীভাড়ার খরচ। লক্ষ্য করার বিষয় যে, Carriage Inwards (ক্রয় করার দরুন গাড়ীভাড়া) Trading A/c-এ debit করা হয়েছে এবং Carriage Outwards, Profit and Loss A/c-এ debit করা হচ্ছে।

(8) and (19) **Discount**—তাড়াতাড়ি পাওনা টাকা মিটিয়ে দিলে অনেক সময়ে বাটার সুবিধা দেওয়া হয়, অর্থাৎ, উত্তমর্ণ তার পাওনা থেকে কিছু ছেড়ে দেয়। এতে উত্তমর্ণের কিছু লোকসান হয়, সুতরাং তার খাতায় Discount Allowed a/c, debit হবে। আবার, অধমর্ণের লাভ হয়, সুতরাং, তার খাতায় Discount Received a/c credit হবে। প্রত্যেক ব্যবসায়ী কখনও উত্তমর্ণ এবং কখনও অধমর্ণ হয়, সুতরাং প্রত্যেকের খাতাতেই Discount Allowed এবং Discount Received বলে দুটি Account থাকে। প্রথমটি debit balance, দ্বিতীয়টি credit balance.

(10) and (18) **Commission**—এ সম্বন্ধে একই কথা প্রযোজ্য। কমিশন পাওয়া গেলে লাভ—সুতরাং তখন Commission a/c credit, আবার কমিশন দিলে লোকসান, তখন Commission a/c debit.

(12) and (20) **Interest on Loan**—এ সম্বন্ধেও তাই। যখন কাউকে ধার দেওয়া হবে, তখন তার উপরের সুদ ব্যবসায়ের লাভ, সুতরাং, তখন Interest a/c credit, আবার যখন ধার নেওয়া হবে, তখন সুদ হোল লোকসান, সুতরাং, তখন Interest a/c debit.

(13) **Bad Debt**—ব্যবসায় চালাতে গেলে অনেককে অনেক টাকা অনেক সময়ে ধার দিতে হয়। কিন্তু দুঃখের বিষয় এর সব টাকা শেষ পর্যন্ত আদায় হয় না। কেউ হয়ত মারা গেল, কেউ দেউলিয়া হয়ে গেল, কেউ পালিয়ে গেল—তাদের কাছ থেকে হয়তো আর টাকা পাওয়া গেল না, সেই টাকাটা মারা গেল। এইরূপে যে পাওনা টাকাগুলো মারা গেল, তাকে বলে "Bad Debt" বা 'বাজে দেনা'। "Bad Debt" লোকসান, সুতরাং, লেজারে Bad Debt a/c খুলে তাকে debit করতে হবে। যেমন, রামের কাছ থেকে হয়তো 1,000/-টাকা পাওনা ছিল। কিন্তু রাম দেউলিয়া হয়ে গেল এবং তার সমস্ত সম্পত্তি থেকে মাত্র 200/-টাকা পাওয়া গেল। রামের A/c-এ বাকী 800/-টাকা debit রেখে আর লাভ নেই। ঐ টাকা লোকসান বলেই ধরতে হবে। সুতরাং, এক্ষেত্রে হিসাব হবে—Bad Debt A/c debit 800/-টাকা এবং রামের A/c credit 800 টাকা।

Dr. **Ram's A/c** *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Sales	1,000	By Cash	200
		,, Bad Debt a/c	800
	1,000		1,000

Dr. **Bad Debt A/c** *Cr.*

	Rs.		
To Ram	800		

(14) **Depreciation**—বাড়ী, গাড়ী, চেয়ার, টেবিল, কলকব্জা ইত্যাদি যাবতীয় সম্পত্তি (Fixed Assets),—সময়ের সঙ্গে সঙ্গে ক্ষয়প্রাপ্ত হয়। সেই ক্ষয় বা অবচয়কেই বলে "Depreciation". Depreciation ব্যবসায়ের একটি অবশ্যম্ভাবী খরচ। প্রতি-বৎসর মোট সম্পত্তি (ব্যবসায়ের পক্ষে যেগুলি স্থায়ী-

সম্পত্তি Permanent Assets বা Fixed Assets) থেকে যতটুকু ক্ষয় হোল, তার মূল্য সেই বৎসরের খরচ বলে ধরতে হবে। কোন্ সম্পত্তি ঠিক কতটুকু ক্ষয় হোল, তা সঠিক জানার উপায় নেই, তবে বিশেষজ্ঞগণ মোটামুটি একটা আন্দাজ করে নিতে পারেন। প্রতি বছর, প্রত্যেক সম্পত্তি থেকে ক্ষয়ের পরিমাণ অনুযায়ী আর্থিক মূল্য কেটে নিতে হবে, এবং ক্ষয়টা খরচ হিসাবে ধরতে হবে। অর্থাৎ, Depreciation A/c debit হবে এবং Assets A/c credit হবে। যেমন, যদি বাড়ীর দাম হয় 25,000 টাকা, এবং এক বৎসরের অবচয়ের অর্থ-মূল্য যদি ধরা হয় 1,250 টাকা, তবে বছরের শেষে বাড়ীর মূল্য দাঁড়াবে 23,750 টাকা, এবং অবচয়-বাবদ খরচ ধরে নিতে হবে 1,250 টাকা।

Dr. **Buildings Account** *Cr.*

Date 1961	Particulars	Amount Rs.	Date 1961	Particulars	Amount Rs.
Jan. 1	To balance b/f	25,000	Dec. 31	By Depreciation a/c	1,250
			,,	,, balance c/d	23,750
		Rs. 25,000			Rs. 25,000
1962					
Jan. 1	To balance b/d	Rs. 23,750			

Dr. **Depreciation Account** *Cr.*

Date 1961	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
Dec. 31	To Buildings a/c	1,250			

(15) **Reserve for Doubtful Debts**—আগেই বলা হয়েছে যে, প্রায় সব ব্যবসাতেই অনেককে ধারে মাল বিক্রী করতে হয়, বা অন্য কারণে ধার দিতে হয়, কিন্তু দুর্ভাগ্যবশতঃ সব ধার শেষ পর্যন্ত আদায় হয় না। এই কারণে ব্যবসায়ের কিছু টাকা লোকসান হয়। কিন্তু যতক্ষণ পর্যন্ত আদায়ের সকল আশা নির্মূল না হয়, ততক্ষণ পর্যন্ত পাওয়া সম্বন্ধে যথেষ্ট সন্দেহ থাকলেও ধারগুলি নাম থেকে (Debtor-দের ব্যক্তিগত A/c থেকে) কেটে দেওয়া উচিত নয়। আবার এগুলিকে অন্যান্য ভাল ধারের সঙ্গে মিশিয়ে এক করে দেখালেও, ব্যবসায়ের সঠিক অবস্থা দেখান হয় না। সুতরাং, একটা মাঝামাঝি ব্যবস্থা অবলম্বন করা দরকার। বছরের শেষে মোটামুটি একটা হিসাব করতে হয়—কতখানি পাওনার আদায় সম্বন্ধে যথেষ্ট সন্দেহ আছে। সাবধানের মার নেই, সুতরাং ঐ পরিমাণ টাকা এ বৎসরের Profit & Loss A/c-কে debit করে (অর্থাৎ Profit থেকে কেটে নিয়ে) আলাদা একটা Reserve A/c-এ credit করে রাখা হয়। পরে যদি দেখা যায়, আসলে অতখানি টাকা শেষ পর্যন্ত মারা যায়নি, বা মারা যাবার ভয় নেই, তবে উদ্বৃত্ত টাকাটা পরের বছরের Profit & Loss A/c-এ credit করে দিলেই চলে (অর্থাৎ, উদ্বৃত্ত টাকাটা পরের বছরের লাভের সঙ্গে যোগ হবে) আর, পরে যদি দেখা যায়, যতখানি টাকা মারা যেতে পারে বলে ধরা হয়েছে, তার চেয়েও বেশী টাকা মারা যাবার আশঙ্কা হয়েছে, তবে যতটা অতিরিক্ত টাকা মারা যাবার আশঙ্কা হচ্ছে, সেই পরিমাণ টাকা আবার এই বৎসরের লাভ থেকে কেটে নিতে হবে, (অর্থাৎ এই বৎসরের Profit & Loss A/c-কে ঐ অতিরিক্ত টাকা দিয়ে debit করতে হবে এবং Reserve A/c-কে credit করতে হবে)।

একটা উদাহরণ দেওয়া যাক্—1959 সালের শেষে দেখা গেল, সন্দেহজনক ধারের পরিমাণ মোট 5,000 টাকা, এবং বলা হোল এই পরিমাণ টাকা রিজার্ভ রাখা হোক্। এখানে হিসাব হবে—

Profit and Loss A/c (1959)

Dr.		*Cr.*
	Rs.	
To Reserve for Doubtful Debts a/c	5,000	

Reserve for Doubtful Debts A/c (1959)

Dr.			*Cr.*
			Rs.
		By Profit and Loss a/c	5,000

এর পরের বৎসর, 1960 সালের শেষে দেখা গেল, সন্দেহজনক ধারের পরিমাণ হচ্ছে মোট 8,000 টাকা। এবারে যদি এই পরিমাণ টাকা রিজার্ভ রাখতে হয়, তবে আর 3,000 টাকা নূতন রিজার্ভ নিতে হবে। কারণ আগের বৎসরের রিজার্ভ 5,000 টাকা তো আছেই। সুতরাং, এ বৎসরের হিসাব হবে—

Profit and Loss A/c (1960)

Dr.		*Cr.*
	Rs.	
To Reserve for Doubtful Debts	3,000	

Reserve for Doubtful Debts A/c (1960)

Dr.			*Cr.*
			Rs.
		By balance b/f	5,000
		,, Profit & Loss a/c	3,000

আবার, এর পরের বৎসর, 1961 সালের শেষে যদি দেখা যায়, সন্দেহজনক ধারের পরিমাণ দাঁড়াচ্ছে মোট 6,000 টাকা, তবে রিজার্ভ 2,000 টাকা কমাতে হবে, কারণ রিজার্ভ আগে 8,000 টাকা পর্যন্ত করা আছে। সুতরাং, এ বৎসর হিসাব হবে—

Profit and Loss A/c (1961)

Dr.		*Cr.*	
			Rs.
		By Reserve for Doubtful Debts	2,000

Reserve for Doubtful Debts A/c (1961)

Dr.		*Cr.*	
	Rs.		Rs.
To Profit & Loss a/c	2,000	By Balance c/f	8,000

(16) **Reserve for Discount**—আগেই বলা হয়েছে, তাড়াতাড়ি পাওনা মিটিয়ে দিলে, অনেক সময়ে কিছু টাকা ছেড়ে দেওয়া হয়। যতটা ছেড়ে দেওয়া হয় ততটুকুকে বলে বাটা বা Discount. যে পাওনা ছেড়ে দেয় তার পক্ষে সেটা লোকসান (Discount Allowed), আর যে দেনা ছাড়া পায়, তার পক্ষে সেটা লাভ (Discount Received)। এইভাবে মোট যতখানি টাকা পাওনা আছে (অর্থাৎ Sundry Debtorsদের মোট ব্যালান্স), তার কিছুটা টাকা ভবিষ্যতে এইভাবে লোকসান হতে পারে। সুতরাং, এখানেও "Reserve for Doubtful Debts"-এর মত "Reserve for Discount on Debtors" রাখা হয়—Profit & Loss A/c-কে debit ক'রে (অর্থাৎ লাভ কমিয়ে) এবং "Reserve for Discount on Debtors A/cকে" credit ক'রে।

(21) Creditors-দের বেলা ঠিক উল্টো ব্যাপার। Discount বাবদ যতটা টাকা ছাড়া পাওয়া যাবে, তা হবে লাভ। সুতরাং, এই লাভটা যদি আগেই ধরা হয়, তবে "Reserve for Discount on Creditors" a/c debit করা হবে এবং Profit & Loss A/c, credit করা হবে।

(22) Balance—Profit & Loss A/c-এ যদি credit balance-গুলির যোগফল, debit balance-গুলির যোগফল অপেক্ষা বেশী হয়, তবে ব্যবসায়ে নিট লাভ (Net Profit) হয়েছে বুঝতে হবে। আর যদি debit balance-গুলির যোগফল বেশী হয়, তবে বুঝতে হবে ব্যবসায়ে নিট লোকসান (Net Loss) হয়েছে। নিট লাভ বা নিট লোকসান Capital

A/c-এ নিয়ে নিতে হবে (লিমিটেড্ কোম্পানীর বেলায় অবশ্য তা হবে না)। নিট লাভ হলে মূলধন বাড়বে এবং নিট লোকসান হলে মূলধন কমবে।

Balance Sheet
উদ্বৃত্ত পত্র

লেজারের আয়-ব্যয় জাতীয় হিসাবগুলি (Nominal Accounts বা Revenue items) থেকে যখন Trading এবং Profit and Loss Account তৈরী করলাম, তখন ঐ সমস্ত Account-গুলি closed হয়ে গেল, অর্থাৎ, ঐ সব Account-এ আর কোন balance রইলো না। ঐ সব Account-এর balance-গুলির পরিবর্তে Profit and Loss Account-এ শুধু একটি মাত্র balance থাকলো তারই নাম Net Profit বা Net Loss. এই Net Profit বা Net Loss-ও মালিকের খাতে অর্থাৎ Capital Account-এ নিয়ে নিতে (transfer করতে) হবে। সুতরাং, শেষ পর্যন্ত Profit and Loss Account-ও closed হয়ে গেল। [এত সব করার ফল হোল এই, যেন Nominal Account-গুলি সব মালিকের খাতে বা Capital Account-এ ঢুকে গেল]।

এবারে লেজারে যে সব Account খোলা রইলো, অর্থাৎ, যে সব Account-এ balance থাকলো, সে সব Account খোলাই থাকবে, এবং পরের বছরের হিসাব সেখান থেকেই সুরু হবে। কিন্তু পরের বছরের হিসাব সুরু করার আগে, যে সব Account খোলা রইলো, সেই সব Account-এর balance-গুলি নিয়ে আমরা যদি একটি Final Trial Balance তৈরী করি, তবে মোটামুটি সেটাই হবে আমাদের এ বছরের শেষে Balance Sheet.

Balance Sheet-ও Trial Balance-এর মত লেজার balance-গুলির একটি তালিকামাত্র, Trading বা Profit and Loss Account-এর মত কোন Account নয়। Balance Sheet-এ debit balance-গুলিকে বলা হয় Assets এবং credit balance-গুলিকে বলা হয় Liabilities.

Balance Sheet প্রকৃতিগত ভাবে Trial Balance-এর অনুরূপ হলেও, উদ্দেশ্যগতভাবে সম্পূর্ণ স্বতন্ত্র। Balance Sheet করার উদ্দেশ্য লেজার Account-গুলির নির্ভুলতা পরীক্ষা করা নয়, ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা সম্যক্‌ভাবে উপলব্ধি করা।

সুতরাং, আমরা সংক্ষেপে বলতে পারি যে, লাভ-লোকসানের হিসাবের উদ্বৃত্ত (Net Profit বা Net Loss) এবং অন্যান্য Account-গুলির (ব্যক্তি ও বস্তু সংক্রান্ত হিসাবগুলির) উদ্বৃত্ত নিয়ে সম্পত্তি-প্রকাশক উদ্বৃত্ত-গুলিকে (এগুলি সব debit balance) ডান দিকে এবং দায়-প্রকাশক উদ্বৃত্তগুলিকে (এগুলি সব credit balance) বাঁ দিকে রেখে যে আর্থিক অবস্থার বিবরণী প্রস্তুত করা হয়, তাকে **উদ্বৃত্ত পত্র বা Balance Sheet বলে।**

Balance Sheet-এ মোট সম্পত্তি ও মোট দায় সর্বদাই সমান হয়। কিন্তু দায়ের দিকটিকে দুইটি প্রধান ভাগে ভাগ করা যায়—

(1) ব্যবসায়ের মালিক ব্যতীত অন্যদের কাছে ব্যবসায়ের দেনা (outside liabilities), এবং (2) মালিকের নিকট ব্যবসায়ের দেনা (মূলধন বা Capital)। অন্যদের কাছে ব্যবসায়ের দেনার মধ্যে কতগুলি আবার দীর্ঘ মেয়াদী বা fixed যেমন, (long term Loan) এবং কতকগুলি হয়তো স্বল্প মেয়াদী বা current (যেমন, Bills Payable, Creditors ইত্যাদি)।

সম্পত্তিগুলিকেও স্থায়ী বা fixed (যেমন, Land, Buildings, Machinery, Furniture প্রভৃতি) এবং প্রবাহী বা current বা circulating (যেমন, Cash, Stock, Debtors প্রভৃতি)—ইত্যাদি ভাবে ভাগ করা যায়।

দায় ও সম্পত্তিগুলিকে এইভাবে বিশ্লেষণ করে, ব্যবসায়ের মালিক ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা বুঝতে পারেন। যেমন, যথাসময়ে তিনি স্বল্প মেয়াদী এবং দীর্ঘ মেয়াদী দেনাগুলি শোধ করতে পারবেন কিনা, কার্যকরী মূলধন (বা Working Capital = current assets − current liabilities) যথেষ্ট রয়েছে কিনা, ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা স্বচ্ছল না দেউলিয়া হবার মুখে, —ইত্যাদি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ খবর তিনি Balance Sheet থেকে জেনে নেন।

Trial Balance ও Balance Sheet-এর পার্থক্য

Trial Balance	Balance Sheet
1. Trial Balance বছরের মধ্যে যতবার ইচ্ছা, যখন ইচ্ছা তৈরী করা যায়।	1. লাভ-লোকসানের হিসাব তৈরী না হলে, Balance Sheet তৈরী করা যায় না। সুতরাং, সাধারণতঃ প্রতি বছরের শেষে একবার Balance Sheet তৈরী হয়।
2. Trial Balance-এর উদ্দেশ্য হিসাবের নির্ভুলতা পরীক্ষা করা।	2. Balance Sheet-এর উদ্দেশ্য ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা প্রকাশ করা।
3. Trial Balance-এ Nominal, Real এবং Personal—সব রকম Accountই থাকে।	3. Balance Sheet-এ সাধারণতঃ Real এবং Personal Accountগুলি থাকে।
4. Trial Balance-এ Opening Stock-এর balance থাকে, কিন্তু Closing Stock-এর balance থাকে না।	4. Balance Sheet-এ Opening Stock-এর balance থাকে না, কিন্তু Closing Stock-এর balance থাকে।
5. Trial Balance-এ Account-গুলিকে কোন বিশেষ নামে অভিহিত করা হয় না।	5. Balance Sheet-এ যে Accountগুলিতে debit balance থাকে, সেগুলিকে Assets এবং যেগুলিতে credit balance থাকে, সেগুলিকে Liabilities বলা হয়।
6. Trial Balance-এ সাধারণ নিয়ম অনুযায়ী debit balance-গুলিকে বাঁ দিকে এবং credit balanceগুলিকে ডান দিকেই রাখা হয়।	6. Balance Sheet-এ Assets (debit balance)-গুলিকে ডান দিকে এবং Liabilities (credit balance)-গুলিকে বাঁ দিকে রাখা হয়।
7. Trial Balance-এ balance-গুলি কোন্‌টি আগে বসবে, কোন্‌টি পরে বসবে, এ-সম্বন্ধে কোন নিয়ম নাই।	7. Balance Sheet-এ Assets এবং Liabilities-গুলি সাজানোর বিশেষ নিয়ম আছে।

Trial Balance	Balance Sheet
৪. Trial Balance লক্ষ্যে পৌঁছিবার একটি উপায় মাত্র। Trading, Profit & Loss A/c ও Balance Sheet তৈরী হবার পরে, Trial Balance-এর আর কোন প্রয়োজন নাই।	৪. Balance Sheet একটি লক্ষ্য। Balance Sheet-এর কাজ সহজে ফুরায় না। এটিকে যত্ন করে রেখে দিতে হয়।

Balance Sheet বা উদ্বৃত্ত পত্রে মোট সম্পত্তি সর্বদাই মোট দেয় এর সমান

Balance Sheet হচ্ছে বছরের শেষে Final বা সর্বশেষ Trial Balance, সুতরাং, Trial Balance-এ যে কারণে মোট debit, মোট credit-এর সমান হয়, Balance Sheet-এও সেই কারণেই উভয় দিক সমান হয়। তফাৎ শুধু এই যে, সাধারণ Trial Balance তৈরী হয় Trading এবং Profit & Loss তৈরী করার আগে, আর Balance Sheet তৈরী হয়, তার পরে। এ ব্যাপারটি আশা করি তোমরা বেশ ভাল ভাবে বুঝতে পেরেছো। (ষষ্ঠ অধ্যায় দ্রষ্টব্য)

আবার অন্যদিক থেকে চিন্তা করলেও বোঝা যায় যে, Balance Sheet-এ মোট সম্পত্তি আর মোট দায় সর্বদাই সমান হবে। কারণ, Balance Sheet-এর একদিকে যেমন থাকে ব্যবসায়ের সম্পত্তির বিবরণ, অন্যদিকে তেমনি থাকে এই সম্পত্তির উপর কার দাবী কতখানি তার বিবরণ। ব্যবসায়ের মোট দায় (liabilities) কে দুইভাগে ভাগ করা যায়—(1) ব্যবসায়ের মালিক ব্যতীত অন্যের কাছে ব্যবসায়ের দেনা (outside liabilities), এবং (2) ব্যবসায়ের মালিকের নিকট ব্যবসায়ের দেনা (মূলধন বা Capital)। এখন মোট সম্পত্তি থেকে যদি অন্যদের দেনা বাদ দেই, তবে যে অবশিষ্ট সম্পত্তি থাকবে, তা সবতো মালিকেরই হবে এবং তাই হবে মালিকের মূলধন বা Capital. তবে একটা জিনিষ বোঝা

BALANCE SHEET OF Roy & Co.,

as at 31st December, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Sundry Creditors...		30,510·53	Cash in hand ...	550·56	
Capital Account ...	20,000·00		Cash at Bank ...	10,000·00	10,550·56
Add Net Profit this year	3,307·78	23,307·78	Sundry Debtors ...	20,520·75	
			Less Reserve for Bad Debts ...	3,500·00	17,020·75
			Stock in hand ...		8,670·00
			Furniture ...	1,530·00	
			Less Depreciation ...	153·00	1,377·00
			Machinery ...	18,000·00	
			Less Depreciation ...	1,800·00	16,200·00
		Rs. 53,818·31			Rs. 53,818·31

দরকায় যে, লাভ হলে ব্যবসায়ের সম্পত্তিও বাড়বে এবং ঠিক সেই পরিমাণে মালিকের মূলধনও বাড়বে ; আবার লোকসান হলে ব্যবসায়ের সম্পত্তিও কমবে এবং ঠিক সেই পরিমাণে মালিকের মূলধনও কমবে। মূলধন এইরূপে বাড়া কমার জন্যই ব্যবসায়ের মোট সম্পত্তি এবং মোট দায় সর্বদাই সমান হয়।

পূর্ববর্তী পৃষ্ঠায় একটি সাধারণ Balance Sheet-এর নমুনা দেওয়া গেল।

[লক্ষ্য করার বিষয় যে, Balance Sheet-এ Credit balance-গুলি বাঁ দিকে এবং Debit balance-গুলি ডান দিকে আছে। অন্যত্র সব জায়গায় কিন্তু এর উল্টো পদ্ধতিই আমরা মেনে এসেছি। Balance Sheet করার সময়ে সে নিয়মের হঠাৎ ব্যতিক্রম হোল কেন, তা কিন্তু ঠিক করে বলা যায় না। বহুদিন থেকে এ-নিয়ম চলে আসছে, তাই এখনো এ-নিয়ম মানা হচ্ছে।]

Balance Sheet-এ সম্পত্তি ও দায় সাজানোর নিয়ম

Balance Sheet-এ Assets (সম্পত্তি) এবং Liabilities (দায়)-গুলি সাজাবার দুইটি নিয়ম প্রচলিত আছে। যথা—

(1) যে সম্পত্তিগুলি যত কম লোকসানে যত তাড়াতাড়ি বিক্রী করে নগদ টাকায় পরিণত করা যায়, সেই সম্পত্তিগুলি তত আগে লেখা হবে। যেমন, প্রথমে লেখা হবে Cash in hand, অর্থাৎ নগদ টাকা ; তারপরে Cash at Bank, কারণ, একখানি চেক্ লিখে ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙ্গিয়ে নিলেই নগদ টাকা পাওয়া যাবে—কোন লোকসানের ভয় নেই ; তারপর হতে পারে Bills Receivable (বিল বা হুণ্ডি), [কারণ, এক একটি বিলের টাকা এক একজন দেনাদারের কাছ থেকে কোন নির্দিষ্ট দিনে (মেয়াদী দিনে) পাওনা হয় ; সেইদিন পর্যন্ত ঐ বিলখানি রেখে দিলেই ঐদিনে বিলের পরিবর্তে পুরো টাকা আদায় হবে ; কিছুই লোকসান হবে না। আবার ঐ নির্দিষ্ট দিন পর্যন্ত অপেক্ষা করারও প্রয়োজন নেই, যখন খুসী কোন ব্যাঙ্কের কাছে বিল ভাঙ্গান যায়। ব্যাঙ্ক বিলের পরিবর্তে ন্যায্যমত সুদ বাবদ কিছু বাদ দিয়ে বাকী টাকা দিয়ে দেবে, অযথা লোকসান কিছু

হবে না।] এইরূপে সম্পত্তির দিকে প্রথম থাকবে Cash in hand, তারপরে Cash at Bank, তারপরে Bills Receivable, তারপরে Sundry Debtors (Debtors-দের কাছ থেকে সব টাকা হয়তো আদায় নাও হতে পারে, সে ক্ষেত্রে কিছু লোকসান হবে। এইরূপ লোকসানের সম্ভাবনা থাকলে, মোট লোকসানের একটি পরিমাণ আন্দাজ করে, মোট পাওনা থেকে বাদ দিয়ে, যে টাকাটা নিশ্চিত আদায় হবে, কেবলমাত্র সেই টাকাটা সম্পত্তি বলে Balance Sheet-এ দেখাতে হবে। 115 পৃষ্ঠায় Balance Sheet-এ Sundry debtors ঐভাবে দেখানো আছে), তারপরে Stock প্রভৃতি। শেষের দিকে থাকবে Furniture, Plant and Machinery, Buildings, Land ইত্যাদি—কারণ, এই সম্পত্তিগুলি নগদ টাকায় বিক্রী করার জন্য রাখাই হয়না, আর বিক্রী করতে কিছু হাঙ্গামাও আছে, আবার চট্‌পট্ বিক্রী করতে গেলে লোকসানের সম্ভাবনাও কম নয়।

তেমনি, যে দায়গুলি যত আগে শোধ করতে হতে পারে, সেইগুলি তত আগে যাবে। যেমন, Bank overdraft, Bills Payable, Sundry Creditors এগুলি আগে লিখতে হবে। সকলের শেষে লিখতে হবে Capital বা মূলধন, কারণ, ব্যবসায় একেবারে না গুটালে মালিককে মূলধন ফিরিয়ে দিতে হবে না ; ব্যবসায় গুটালেও অন্য সব দেনা শোধ করে তবে মূলধন ফেরৎ দেওয়া হবে।

(2) দ্বিতীয় নিয়ম প্রথমটির ঠিক্ উল্টো। প্রথম নিয়ম অনুসারে যেগুলি প্রথমে লেখা হবে, দ্বিতীয় নিয়মে সেগুলি শেষে লেখা হবে।

সাধারণতঃ লিমিটেড কোম্পানি (যৌথকারবার)-এর বেলা দ্বিতীয় নিয়মানুসারে এবং অন্যান্য ক্ষেত্রে প্রথম নিয়মানুসারে Balance Sheet তৈরী করা হয়।

115 পৃষ্ঠায় যে Balance Sheet দেওয়া হয়েছে, তা প্রথম নিয়মানুসারে সাজানো হয়েছে।

আর একটি জিনিস লক্ষ্য করার আছে (যা পূর্বেই বলা হয়েছে) যে, Balance Sheet লাভ-ক্ষতির হিসাবের মত ছ'মাস বা এক বছরের

ব্যাপার নয়। Balance Sheet *একটি নির্দিষ্ট দিবসে* ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার বিবরণী। সুতরাং Balance Sheet এর শিরোণামা লেখা হয়, "Balance Sheet *as at*···"

Trial Balance থেকে Trading, Profit and Loss A/c এবং Balance Sheet তৈরী করা

এবারে, Trial Balance দেওয়া থাকলে তা থেকে কি করে Trading A/c, Profit and Loss A/c এবং Balance Sheet তৈরী করা যায়, তার কয়েকটি উদাহরণ দেওয়া গেল।

উদাহরণঃ 31. 12. 61 তারিখে ধর ব্রাদার্সের হিসাবের খাতা থেকে নিম্নলিখিত Trial Balance তৈরী করা হয়েছে। এইটি দেখে ধর ব্রাদার্সের Trading A/c, Profit and Loss A/c এবং Balance Sheet তৈরী কর।

Trial Balance *as at 31. 12. 61*

Debit Balances	Rs.	Credit Balances	Rs.
(a) Drawings A/c	5,000	Capital A/c	1,00,000
Land and Buildings	35,000	Sales	1,00,245
Plant & Machinery	15,500	Purchases Returns	6,750
Furniture and Fixtures	1,525	Sundry Creditors	21,750
Carriage Inwards	2,120	(c) Apprenticeship premium	1,500
Wages	25,580		
Salaries	6,000		
Sales Returns	2,100		
Bank Charges	150		
Coal, gas and water	2,500		
Rates and Taxes	5,125		
Purchases	50,820		
(b) Trade Expenses	1,200		
Sundry Debtors	30,600		
Stock (1st Jan. 1961)	25,700		
Fire Insurance	500		
Cash in hand and at Bank	20,825		
	280,245		Rs. 280,245

বছরের শেষে গুদামে 30,000/- টাকা মূল্যের অবিক্রীত মাল আছে।

[(a) Drawings A/c—ব্যবসায়ের মালিক বছরের মধ্যে অনেক সময়ে ব্যবসায়ের তহবিল থেকে নিজের ব্যক্তিগত খরচের জন্য টাকা তুলে নেন। এই টাকা Drawings A/c-এ debit করা হয় এবং Cash A/c এ credit করা হয়, এটা লাভ বা লোকসান কিছু নয়, অনেকটা ধার দেওয়ার মতন। Balance Sheet-এ মূলধন থেকে এই টাকা বাদ যাবে।

(b) Trade Expenses—ব্যবসায়ের নানাবিধ খরচ। "Trade" কথাটা আছে বলে যে এটাকে Trading A/c-এ নিয়ে যেতে হবে তা নয়। এটা কেনা বা তৈরী করার খরচ নয়, সুতরাং Trading A/c-এ debit হবে না, Profit and Loss A/c-এ debit হবে।

(c) Apprenticeship Premium—অনেক সময় ব্যবসায়ে বা কারখানায় কাজ শেখানোর জন্য লোক ভর্তি করা হয়। এই সব ছাত্ররা এই শিক্ষার জন্য ব্যবসায়কে টাকা (premium) দেয়। এই টাকাটা ব্যবসায়ের একটা উপার্জন, সুতরাং ইহা Profit and Loss A/c-এর Credit-এর দিকে যাবে।]

Trading Account

Dr. *For the Year ended 31st December, 1961* *Cr.*

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Stock (1st Jan. 1961)	25,700	By Sales Rs. 1,00,245	
" Purchases Rs. 50,820		*Less* Returns 2,100	98,145
Less Returns 6,750	44,070	" Stock, Dec. 31. 1961	30,000
" Carriage inwards	2,120		
" Wages	25,580		
" Coal, gas and water	2,500		
" Balance (Gross Profit)—transferred to Profit and Loss A/c	28,175		
	Rs. 128,145		Rs. 128,145

Profit and Loss Account

Dr. *For the Year ended 31st December, 1961* *Cr.*

Particulars	Rs.	Particulars	Rs.
To Salaries	6,000	By Gross Profit—transferred from Trading A/c	28,175
„ Bank Charges	150		
„ Rates and Taxes	5,125		
„ Trade Expenses	1,200	„ Apprenticeship Premium	1,500
„ Fire Insurance	500		
„ Balance (Net Profit)—transferred to Capital A/c	16,700		
	Rs. 29,675		Rs. 29,675

BALANCE SHEET of Dhar Brothers

as at 31st December, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Sundry Creditors		21,750	Cash at Bank and in hand		20,825
Capital A/c	1,00,000		Sundry Debtors		30.600
Add Net Profit this year	16,700		Stock in Trade		30,000
	116,700		Furniture and Fixture		1,525
Less Drawings	5,000	111,700	Plant and Machinery		15,500
			Land and Buildings		35,000
	Rs.	133,450		Rs.	133,450

উদাহরণ: 31. 12. 61 তারিখের নিম্নলিখিত Trial Balance এবং অন্যান্য হিসাব হইতে বসু এণ্ড কোম্পানির Trading A/c, Profit and Loss A/c এবং Balance Sheet তৈরী কর।

Trial Balance	Debit Rs.	Credit Rs.
Capital Account		50,000
Buildings	25,000	
Furniture	2,500	
Purchases	10,200	
Stocks (1st January, 1961)	5,750	
Wages	875	
Sales		25,600
Machinery	10,520	
Discount	125	50
Returns Inwards	2,700	
Salaries	5,010	
Advertisement	2,521	
Insurance	700	
Rent, Rates and Taxes	3,270	
Travelling Expenses	517	
Postage	56	
Electric Charges (Manufacturing)	372	
Cash in hand and at Bank	5,534	
	Rs. 75,650	Rs. 75,650

অন্যান্য হিসাব (Adjustments)—(1) 31 ডিসেম্বরের অবিক্রীত পণ্যের মূল্য ধরা হইবে 6,525 টাকা।

(2) ক্ষয় (Depreciation) বাবদ Buildings থেকে শতকরা $2\frac{1}{2}$ টাকা, Furniture থেকে শতকরা 10 টাকা এবং Machinery থেকে শতকরা 10 টাকা করে কেটে নিতে হবে।

উত্তর :—

[যে সব লেন-দেনের হিসাব লেজারে ডবল entry করে তোলা হয়েছে Trial Balance-এর মধ্যে সে সকলই আছে। কিন্তু যে সব লেনদেনের হিসাব তখনো করা হয়নি, তা অন্যান্য হিসাব বা "Adjustments" বলে Note দেওয়া হয়েছে। লাভ লোকসানের A/c তৈরী করার আগে প্রথমে এই সব লেন-দেনের হিসাবগুলির জন্য ডবল entry করে নিতে হবে। যেমন Depreciation-এর জন্য—Depreciation A/c debit হবে এবং Buildings A/c, Furniture A/c এবং Machinery A/c credit হবে—

Depreciation Account

Dr. | | | | | Cr.

Date 1961	Particulars	Amount Rs.	Date 1961	Particulars	Amount Rs.
Dec. 31	To Building A/c	625	Dec. 31	By Profit and Loss Account—Transfer	
	,, Furniture A/c	250			
	,, Machinery A/c	1,052			1,927
	Rs.	1,927		Rs.	1,927

Buildings Account

Dr. | | | | | Cr.

Date 1961	Particulars	Amount Rs.	Date 1961	Particulars	Amount Rs.
Jan. 1	To balance b/f	25,000	Dec. 31	By Depreciation	625
				,, balance c/d	24,375
		25,000			25,000
1962 Jan. 1	To balance b/d Rs.	24,375			

...............]

[Furniture A/c এবং Machinery A/c-ও এইরূপ হবে]

Trading Account

Dr. *For the Year ended 31st December, 1961* *Cr.*

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Stock (Jan. 1, 1961)	5,750	By Sales Rs. 25,600	
,, Purchases	10,200	*Lsss* Returns	
,, Wages	875	Inwards 2,700	22,900
,, Electric charges (Manufacturing)	372	,, Stock (Dec. 31, 1961)	6,525
,, Balance (Gross Profit)—transferred to Profit and Loss A/c	12,228		
	29,425		29,425

Profit and Loss A/c

Dr. *For the Year ended 31st December, 1961* *Cr.*

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Discount	125	By Gross Profit—transferred from Trading A/c	12,228
" Salaries	5,010	" Discount	50
" Advertisement	2,521	" balance (Net Loss)—transferred to Capital A/c	1,848
" Insurance	700		
" Rent, Rates & Taxes	3,270		
" Travelling Expenses	517		
" Postage	56		
" Depreciation :—			
Buildings @ 2½%	625		
Furniture @ 10%	250		
Machinery @ 10%	1,052		
	Rs. 14,126		Rs. 14,126

BALANCE SHEET of Basu & Co.

as at 31st December, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Capital	50,000		Cash in hand and at Bank		5,534
Less Net Loss	1,848	48,152	Stock in Trade		6,525
			Furniture	2,500	
			Less Depreciation	250	2,250
			Machinery	10,520	
			Less Depreciation	1,052	9,468
			Buildings	25,000	
			Less Depreciation	625	24,375
	Rs.	48,152		Rs	48,152

উদাহরণ : নিম্নলিখিত Trial Balance ও অন্যান্য হিসাব হইতে Trading, Profit and Loss Account ও Balance Sheet তৈরী কর—

TRIAL BALANCE of Sri A. B. Chandra

as at 30th June, 1961

Debit balances	Rs.	Credit balances	Rs.
Drawings Account ...	5,500	Capital Account ...	70,000
Land and Buildings ...	20,000	Sales	78,330
Plant and Machinery ...	12,000	Purchases Returns ...	3,000
Furniture and Fixtures	1,400	Sundry Creditors ...	10,620
Wages (manufacturing)	17,200	Apprenticeship Premium	500
Wages (unproductive) ...	300		
Salaries	4,000		
Carriage Inward ...	3,200		
Sales Returns ...	1,200		
Purchases ...	36,000		
Stock (1st July, 1960) ...	19,720		
Bank charges & Interest	130		
Fuel	1,730		
Rates and Taxes ...	720		
Bills Receivable ...	1,300		
Sundry Debtors ...	26,600		
General Expenses ...	540		
Cash at Bank ...	10,910		
Rs.	1,62,450	Rs.	1,62,450

নিম্নলিখিত হিসাবগুলি করিতে হইবে—

(1) [illegible] টাকা।

(2) অবচয় (depreciation) বাবদ Land and Buildings হইতে $2\frac{1}{2}\%$, Plant and Machinery হইতে 10% এবং Furniture and Fixtures হইতে $7\frac{1}{2}\%$ বাদ দিতে হইবে।

Trading and Profit & Loss Account

Dr. *For the Year ended 30th June, 1961* *Cr.*

	Rs.		Rs.
To Stock (1. 7. 60)	19,720	By Sales ... 78,330	
" Purchases 36,000		*Less* Returns 1,200	
Less Returns 3,000	33,000		77,130
		" Stock (30.6.61)	22,000
" Carriage Inwards	3,200		
" Wages (manufacturing)	17,200		
" Fuel ...	1,730		
" Gross Profit c/d	24,280		
	99,130		99,130
		By Gross Profit b/d	24,280
" Salaries ...	4,000		
" Wages (unproductive)	300	" Apprenticeship-Premium	500
" Bank charges and Interest	130		
" Rates and Taxes	720		
" General Expenses	540		
" Depreciation :— Land and Buildings @2½%	500		
Plant and Machinery @10%	1,200		
Furniture & Fixtures @7½%	105		
" balance, Net Profit—transferred to Capital A/c	17,285		
	24,780	Rs.	24,780

BALANCE SHEET of Sri A. B. Chandra

as at 30th June, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	*Assets*	Rs.	Rs.
Sundry Creditors		10,620	Cash at Bank ...		10,910
Capital Account	70,000		Bills Receivable ...		1,300
Add Net Profit	17,285		Sundry Debtors ...		26,600
	87,285		Stock		22,000
Less Drawings	5,500	81,785	Furniture and Fixtures ...	1,400	
			Less Depreciation ...	105	1,295
			Plant and Machinery	12,000	
			Less Depreciation	1,200	10,800
			Land and Buildings	20,000	
			Less Depreciation	500	19,500
	Rs.	92,405		Rs	92,405

উদাহরণঃ 1961 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখের নিম্নলিখিত Trial Balance এবং অন্যান্য হিসাব (Adjustments) হইতে বসু রায় কোম্পানির Trading A/c, Profit and Loss A/c এবং Balance Sheet তৈরী কর—

অন্যান্য হিসাব (Adjustments) :—(1) 31. 12. 61 তারিখে অবিক্রীত পণ্যের মূল্য 8,000 টাকা।

(2) Land and Buildings-এর এক বৎসরের অবচয় (Depreciation)-এর পরিমাণ 3,000 টাকা।

(3) "Reserve for Doubtful Debts" 525 টাকার স্থলে বাড়াইয়া 1,000 টাকা করিতে হইবে।

TRIAL BALANCE of Basu Roy & Co.

as on 31st December, 1961

		Debit Rs.	Credit Rs.
	A's Capital A/c ...		20,000
	B's Capital A/c ...		20,000
	A's Drawing A/c ...	2,500	
	B's Drawing A/c ...	3,200	
	Stock (1.1.61) ...	4,500	
	Purchases ...	15,000	
	Sales ...		30,000
(a)	Return Inwards and Outwards ...	2,560	1,125
(b)	Discounts ...	120	250
	Debtors ...	9,000	
	Creditors ...		13,000
	Bad Debts ...	800	
(c)	Salaries and Wages ...	3,500	
	Carriage Inwards ...	900	
	Carriage Outwards ...	250	
	Reserve for Doubtful Debts ...		525
	Legal Charges ...	120	
	Bills Receivable ...	7,500	
	Bills Payable ...		1,000
	Rent and Taxes ...	1,250	
	Land and Buildings ...	30,000	
	Cash at Bank and in hand ...	4,700	
	Rs.	85,900	Rs. 85,900

উত্তর :—

(a) Returns Inwards and Outwards একসঙ্গে লেখা আছে, কিন্তু বুঝতে হবে—Returns Inwards Rs. 2,560 এবং Returns Outwards Rs. 1,125.

(b) Discounts একসঙ্গে দু'দিকেই লেখা আছে, বুঝতে হবে—Discount Allowed Rs. 120 এবং Discount Received Rs. 250.

(c) Salaries and Wages একসঙ্গে দেওয়া আছে Rs. 3,500, কিন্তু Salaries কত বা Wages কত আলাদা করে দেওয়া নেই। শুধু Wages থাকলে আমরা Trading A/c-এ debit করি, ধরে নেই যে, Wages হোল বিক্রয়যোগ্য পণ্য উৎপাদন করার দরুণ মজুরী। শুধু Salaries

আমরা Profit & Loss A/c-এ debit করি, ধরে নেই যে Salaries হোল সেই সব কর্মচারীদের বেতন, যারা পণ্যোৎপাদনে সাক্ষাৎভাবে বা অপরোক্ষভাবে (অর্থাৎ directly) সাহায্য করে না।

Salaries and Wages একসঙ্গে থাকলে আমরা সাধারণতঃ ধরে নেই যে, এই বেতন বা মজুরী পণ্যোৎপাদনের খরচ (manufacturing costs) নয়। সুতরাং Salaries and Wages আমরা Trading A/c-এ debit না করে Profit and Loss A/c এ-ই debit করবো।

[Land and Buildings-এর ক্ষয়-ক্ষতির জন্য হিসাব হবে :—

Depreciation A/c.........Debit 3,000 টাকা

Land and Building A/c Credit 3,000 টাকা।

"Reserve for Doubtful Debts" বাড়ানোর জন্যে হিসাব হবে—

Profit and Loss A/c......Debit (1,000 − 525)

= 475 টাকা

এবং Reserve for Doubtful Debts A/c···Credit 475 টাকা।

Reserve for Doubtful Debts Account

Dr. *Cr.*

Date 1961	Particulars	Amount Rs	Date 1961	Particulars	Amount Rs.
			1-1	By Balance b/f	525
			31-12	,, Profit & Loss A/c	475
					1,000

.........]

Trading and Profit and Loss Account

Dr. *For the Year ended 31st December, 1961* *Cr.*

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Stock (1-1-61) ...	4,500	By Sales 30,000	
,, Purchases 15,000		*Less* Returns	
Less Return out 1,125	13,875	Inwards 2,560	27,440
To Carriage Inwards	900	By Stock (31-12-61)	8,000
,, Gross Profit c/d	16,165		
Rs.	35,440	Rs.	35,440
,, Discount (allowed)	120	By Gross Profit b/d	16,165
,, Bad Debts	800		
,, Salary and Wages	3,500	,, Discount (received)	250
,, Carriage Outwards	250		
,, Reserve for Doubtful Debts	475		
,, Legal Charges	120		
,, Rent and Taxes	1,250		
,, Depreciation on Land and Buildings	3,000		
Balance (Net Profit)			
A-½ Share 3,450			
B-½ Share 3,450	6,900		
Rs.	16,415	Rs.	16,415

BALANCE SHEET of Basu Roy & Co.

As at 31st December, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Bills payable		1,000	Cash at Bank and in hand		4,700
Creditors		13,000	Bills Receivable		7,500
A's Capital A/c	20,000		Debtors	9,000	
Add Net profit	3,450		*Less* Reserve for Doubtful Debts	1,000	8,000
	23,450				
Less Drawings	2,500	20,950	Stock in Trade		8,000
B's Capital A/c	20,000		Land & Buildings	30,000	
Add Net Profit	3,450		*Less* Depreciation	3,000	27,000
	23,450				
Less Drawings	3,200	20,250			
	Rs.	55,200		Rs.	55,200

উদাহরণ :

Trial Balance of Sri K. C. Dhar

as on 30th June, 1961

		Debit Rs.	Credit Rs.
Capital A/c	...		12,000
Sundry Debtors	...	5,700	
Sundry Creditors	...		6,000
Purchases	...	10,800	
Sales	...		20,150
Returns Inwards	...	150	
Returns Outwards	...		800
Wages	...	700	
Salary	...	1,200	
Investments	...	15,000	
Rates and Taxes	...	300	
Reserve for Bad Debts	...		1,000
Reserve for Discount on Debtors	...		250
Reserve for Discount on Creditors	...	150	
Interest on Investments	...		300
Bad Debts	...	300	
Discounts	...	50	15
Cash in hand	...	6,165	
Rs.	...	40,515	Rs. 40,515

অন্যান্য হিসাব—(1) 30. 6. 61 তারিখের অবিক্রীত পণ্যের মূল্য 670 টাকা।

(2) কর্মচারীদের বেতন (Salary) বাবদ 500 টাকা দেয় আছে, (অর্থাৎ বেতন পাওনা হইয়াছে, কিন্তু এখন পর্যন্ত দেওয়া হয় নাই।)

(3) "Reserve for Bad Debts" 1,000 টাকা হইতে কমাইয়া 570 টাকা করিতে হইবে।

(4) "Reserve for Discount on Debtors" 250 টাকা হইতে কমাইয়া 200 টাকা করিতে হইবে।

(5) "Reserve for Discount on Creditor 150 টাকা হইতে কমাইয়া 100 টাকা করিতে হইবে।

উল্লিখিত Trial Balance ও অন্যান্য হিসাব হইতে কে, সি, ধর-এর Trading A/c, profit and Loss A/c ও Balance Sheet তৈরী কর।

উত্তর : [(2) বেতন (Salary) বাবদ 500 টাকা বাকী আছে। সুতরাং ব্যবসায়ের ইহা একটি দেয়। সেইজন্য একটি "Unpaid Expenses A/c" অথবা "Outstanding Liability A/c," অথবা "Unpaid Salary A/c" খুলে তাকে 500 টাকা দিয়ে Credit করতে হবে। Salary A/c-এ 1200 টাকা খরচ ধরা হয়েছে, আরও 500 টাকা খরচ ধরতে হবে। সুতরাং, Salary A/c-কে আরও 500 টাকা দিয়ে debit করতে হবে। সুতরাং,—

Salary A/c ··· Debit······500 টাকা।

Unpaid Salary A/c···Credit 500 টাকা।

(3) Reserve for Bad Debts 1,000 টাকা থেকে কমিয়ে 570 টাকা করতে হবে, অর্থাৎ 430 টাকা কমাতে হবে। সুতরাং—

Reserve for Bad Debts A/c···Debit···430 টাকা।

এবং Profit and Loss A/c ··· Credit···430 টাকা।

(4) "Reserve for Discount on Debtors" 250 টাকা থেকে কমিয়ে 200 টাকা করতে হবে। সুতরাং—

"Reserve for Discount on Debtors A/c"···Debit 50 টাকা।

এবং Profit and Loss A/c ···Credit 50 টাকা।

(5) "Reserve for Discount on Creditors" 150 টাকা থেকে কমিয়ে 100 টাকা করতে হবে। (ইহা Debit Balance, সুতরাং—কমাতে হ'লে একে 50 টাকা দিয়ে credit করতে হবে।) সুতরাং—

Profit and Loss A/c·········Debit 50 টাকা।

Reserve for Discount on Creditors Credit 50 টাকা।

সুতরাং, লেজার Account-গুলি এইরূপ হবে—

(2) Salary Account

Dr.		Cr.	
	Rs.		
To Cash	1,200		
,, Unpaid Salary A/c	500		

(2) Unpaid Salary Account

Dr.		Cr.	
			Rs.
		By Salary A/c	500

(3) Reserve for Bad Debts

Dr.		Cr.	
	Rs.		Rs.
To Profit and Loss A/c	430	By Balance b/f	1,000

(4) Reserve for Discount on Debtors

Dr.		Cr.	
	Rs.		Rs.
To Profit & Loss A/c	50	By Balance b/f	250

(5) Reserve for Discount on Creditors

Dr.		Cr.	
	Rs.		Rs.
To Balance b/f	150	By Profit and Loss A/c	50

Trading and Profit and Loss Account

for the year ended 30th June, 1961

Dr.			Cr.		
		Rs.			Rs.
To Purchases	10,800		By Sales	20,150	
Less Returns	800	10,000	*Less* Returns	150	
To Wages		700			20,000
,, Balance (Gross Profit) c/d		9,970	By Stock (30-6-61)		670
	Rs.	20,670		Rs.	20,670
To Salaries		1,700	,, Balance (Gross Profit) b/d		9,970
,, Rates and Taxes		300	,, Discount		15
,, Bad Debts		300	,, Interest on Investment		300
,, Discounts		50	,, Reserve for Bad Debts		430
,, Reserve for Discount on Creditors		50	,, Reserve for Discount on Debtors		50
,, Balance (Net Profit) —transferred to Capital a/c		8,365			
		10,765			10,765

BALANCE SHEET of K. C. Dhar

as at 30th June, 1961

Liabilities	Rs.	Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Sundry Creditors	6,000		Cash in hand		6,165
Less Reserve for Discount	100		Sundry Debtors	5,700	
		5,900	*Less* Reserve for Bad Debts	570	
Unpaid Salary		500		5,130	
Capital Account	12,000				
Add Net Profit	8,365		*Less* Reserve for Discount	200	4,930
		20,365			
			Stock in Trade		670
			Investments		15,000
	Rs.	26,765		Rs.	26,765

উদাহরণ ঃ নিম্নলিখিত Trial Balance এবং হিসাবগুলি হইতে চ্যাটার্জি এণ্ড কোম্পানির Trading A/c, Profit and Loss A/c এবং Balance Sheet তৈরী কর ঃ—

Trial Balance as on 30. 6. 61.

Debit balances	Rs.	Credit balances	Rs.
Stock (1-7-60)	340	Sales	3,520
Purchases	1,250	Rent	120
Wages	180	Interest on Investment	65
Carriage inwards	25	Capital	7,000
Commisson and Brokerage ...	50	Bills Payable	500
Travelling Expenses ...	20		
Salary ...	500		
Investments ...	620		
Buildings ...	6,000		
Bills Receivable ...	750		
Cash in hand ...	1,470		
Rs.	11,205	Rs.	11,205

এই হিসাবগুলি (Adjustments) করিতে হইবে—(1) 30. 6. 61 তারিখের অবিক্রীত পণ্যের আর্থিক মূল্য 250 টাকা।

(2) মজুরী (Wages) বাবদ দেয় আছে 5 টাকা ;

(3) বেতন (Salary) বাবদ 25 টাকা অগ্রিম দেওয়া হইয়াছে ;

(4) লগ্নী (Investment) এর উপর সুদ (Interest) আরো 15 টাকা পাওনা হইয়াছে, কিন্তু এখনও আদায় হয় নাই।

উত্তর : [(2) মজুরী (Wages) বাবদ 5 টাকা বাকী আছে, সুতরাং, ব্যবসায়ের ইহা একটি দেয়। সেইজন্য একটি "Unpaid Expenses A/c" বা, Outstanding Liability A/c" বা "Unpaid Wages A/c," খুলে তাকে 5 টাকা দিয়ে Credit করতে হবে। Wages A/c-এ ইতিপূর্বে 180 টাকা খরচ ধরা হয়েছে, আরও 5 টাকা খরচ ধরতে হবে। সুতরাং—Wages A/c-কে 5 টাকা দিয়ে Debit করতে হবে। সুতরাং—

Wages A/c ... ...Dr. ... 5 টাকা

এবং Unpaid Wages A/c Cr. ... 5 টাকা।

(3) এখানে ঠিক বিপরীত ব্যাপার। বেতন (Salary) বাবদ 25 টাকা অগ্রিম দেওয়া হয়েছে, অর্থাৎ বেতন পাওনা হবার আগেই দেওয়া হয়েছে। সুতরাং, এটা অনেকটা ধার দেওয়ার মতন। সুতরাং, অন্যান্য ধার (Debts)-এর মতন এটাও ব্যবসায়ের Asset বা সম্পত্তির পর্যায়ে পড়বে। সম্পত্তি Debit balance, সুতরাং, একটি "Prepaid Expenses A/c" বা "Prepaid Salary A/c" খুলে তাতে 25 টাকা Debit করতে হবে আবার Salary বাবদ আগে যে 500 টাকা খরচ ধরা হয়েছে, তা থেকে 25 টাকা বাদ দিতে হবে, অর্থাৎ Salary A/c-কে 25 টাকা Credit করতে হবে। সুতরাং—

	Prepaid Salary A/c	Dr.	25 টাকা
এবং	Salary A/c	Cr.	25 টাকা

(4) লগ্নী বা Investment-এর অর্থ হল যে অনেক সময়ে কোম্পানির কাগজ, গভর্ণমেণ্টের কাগজ বা কোম্পানির শেয়ার ইত্যাদিতে টাকা খাটানো হয়। তখন এইসব কাগজ বা শেয়ার (সিকিউরিটি) থেকে সুদ বা

লভ্যাংশ (Dividend) পাওয়া যায়। এখানে বলা হয়েছে যে, এইরূপ কোন লগ্নী বা Investment থেকে 15 টাকা সুদ পাওনা হয়েছে, কিন্তু এখন পর্যন্ত তা আদায় হয় নি। সুতরাং, এই 15 টাকা এই বৎসরের আয় এবং সম্পত্তির মধ্যে ধরতে হবে। সুতরাং, একটি "Outstanding Income A/c" বা "Outstanding Interest A/c" খুলে তাকে 15 টাকা দিয়ে Debit করতে হবে, এবং Interest on Investment A/c-এ পূর্বে যে 65 টাকা Credit আছে, তার সঙ্গে এই 15 টাকাও Credit হবে। সুতরাং—

Outstanding Income A/c ··· Dr. ··· 15 টাকা

এবং Interest on Investment A/c ··· Cr. ···15 টাকা।]

Trading & Profit & Loss Account of Chatterjee & Co.

for the year ended 30th June 1961

Dr. *Cr.*

Particulars	Amount Rs.	Particulars	Amount Rs.
To Stock (1-7-60) ···	340	By Sales ···	3,520
,, Purchases ···	1,250	,, Stock (30-6-61) ···	250
,, Wages ... Rs. 180			
Add outstanding ··· 5	185		
,, Carriage Inwards	25		
,, Balance (Gross Profit) c/d ···	1,970		
Rs. ···	3,770	Rs. ...	3,770
To Commission & Brokerage ···	50	By Balance (Gross Profit) b/d ···	1,970
,, Travelling Expenses	20	,, Rent ···	120
,, Salary ··· 500		,, Interest on Investment Rs. 65	
Less Prepaid ··· 25	475	*Add* outstanding ··· 15	80
Balance (Net Profit) —transferred to Capital A/c ···	1,625		
Rs. ···	2,170	Rs. ···	2,170

BALANCE SHEET OF Chatterjee & Co.

as at 30th June 1961

Liabilities		Rs.	Assets	Rs.	Rs.
Bills Payable ...		500	Cash in hand ...		1,470
Unpaid Wages		5	Bills Receivable		750
Capital A/c ...	7,000		Investments		620
Add Net Profit	1,625		Prepaid Salary ...		25
		8,625	Outstanding Income ...		15
			Stock in trade ...		250
			Buildings ...		6,000
	Rs.	9,130		Rs.	9,130

দ্রষ্টব্য: [উল্লিখিত উদাহরণ গুলিতে Trial Balance-এর নীচে "অন্যান্য হিসাব" বা "Adjustments" বলে যে সব হিসাব দেওয়া হয়েছে লাভ-লোকসানের হিসাব (Trading A/c and Profit and Loss A/c) তৈরী করার আগে সেগুলি বিচার করে লেজার A/cগুলিকে ঠিক করে (বা Adjust করে) নেওয়া হয়েছে। কিন্তু সাধারণ নিয়মানুসারে এই Adjustment'গুলির জন্য Journal Proper বা প্রকৃত-জার্নালে আগে প্রাথমিক হিসাব লিখে নিতে হয়। প্রকৃত জার্নালে কী করে হিসাবগুলি লিখতে হয়, পরে যখন প্রকৃত জার্নাল সম্বন্ধে বিস্তারিত আলোচনা করা হবে তখন বলা হবে। এখন আপাততঃ আমরা লেজার A/cগুলোই বেশ করে বুঝে নিলাম।]

প্রশ্ন: 1961 সালের 31শে ডিসেম্বর তারিখের নিম্নলিখিত Trial Balance ও অন্যান্য হিসাব হইতে চৌধুরী এণ্ড কোম্পানির Trading A/c, Profit and Loss A/c ও Balance Sheet তৈরী কর :—

Trial Balance as on 31-12-61

Debit balances	Rs.	Credit balances	Rs.
Opening Stock ...	85,600	Capital Account ...	87,940
Advertising ...	4,700	Discount ...	350
†Goodwill ...	9,500	Bad Debt Reserve ...	1,800
Wages ...	7,500	Bills Payable ...	1,200
*Duty and clearing charges ...	1,200	Interest ...	400
*Factory Rent ...	1,600	Sales ...	3,60,000
Carriage Inwards ...	3,300	Returns Outwards ...	1,900
Returns Inwards ...	4,500	Sundry Creditors ...	8,450
Salaries ...	15,000		
Plant & Machinery ...	20,000		
*Gas and water ...	700		
Office Rent ...	1,500		
Purchases ...	2,62,700		
Bills Receivable ...	2,000		
Cash at Bank ...	6,660		
Cash in hand ...	25		
Office Furniture ...	2,500		
Taxes ...	300		
Printing and Stationery ...	475		
Sundry Debtors ...	18,000		
Drawings Account ...	12,500		
General Expenses ...	1,360		
Insurance ...	420		
Rs.	4,62,040	Rs.	4,62,040

অন্যান্য হিসাব :— (1) অবিক্রীত পণ্যের নির্ধারিত মূল্য 39,800 টাকা।

(2) বেতন (Salary) বাবদ আরও 20 টাকা এ বৎসরের খরচ হইয়াছে, কিন্তু এখনও দেওয়া হয় নাই।

(4) বীমা খরচ (Insurance) 20 টাকা আগামী বৎসরের খরচ বলিয়া ধরিতে হইবে।

(4) Reserve for Bad Debts 1800 টাকা হইতে বাড়াইয়া 2500 টাকা করিতে হইবে।

(5) ক্ষয়-ক্ষতি (Depreciation) বাবদ কল-কব্জা (Plant and Machinery) হইতে শতকরা 5 টাকা এবং ফার্ণিচার হইতে শতকরা 5 টাকা কাটিতে হইবে।

[*তারকা চিহ্নিত Balance কয়টি বিক্রয়-যোগ্য পণ্য উৎপাদন করার খরচ। সুতরাং, এইগুলি Trading A/c এ যাবে। যখন কাঁচামাল কিনে তা থেকে শিল্পদ্রব্য প্রস্তুত করা হয়, তখন কাঁচামালের ক্রয়মূল্য, ক্রয় করার আনুসঙ্গিক খরচ (যেমন Duty and Clearing charges) এবং কারখানার খরচ (যেমন, Factory Rent, Gas and Water), এগুলি সব তৈরী করার খরচ বলে ধরতে হবে, সুতরাং Trading A/c-এ debit হবে।

†"Goodwill" অর্থাৎ ব্যবসায়ের সু-নাম। এই "সু-নামের" জোরে ব্যবসায়ের কাটতি এবং লাভ বেশী হয়। সুতরাং, এই "সু-নাম" ব্যবসায়ের একটি মূল্যবান সম্পত্তি। কোন লাভজনক চালু ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠান যদি বিক্রয় হয়, তবে বিক্রয় মূল্যের মধ্যে ব্যবসায়ের "সু-নামের" মূল্যও ধরা হয়। "সু-নাম" বা Goodwill,—Balance Sheet-এর সম্পত্তির মধ্যে দেখাতে হবে।]

উত্তর ঃ মোট লাভ (Gross Profit) = 34,600 টাকা ; নীট লাভ (Net Profit) = 9,770 টাকা ; Balance Sheet-এ মোট দেয় বা মোট সম্পত্তির পরিমাণ = 94,880 টাকা।

প্রশ্ন : 1961 সালের 30শে জুন তারিখের নিম্নলিখিত Trial Balance ও অন্যান্য হিসাব হইতে সাহা-ব্রাদার্সের Trading A/c, Profit and Loss A/c ও Balance sheet তৈরী কর :—

Trial Balance as on 30-6-61

Debits	Rs.	Credits	Rs.
Plant and Machinery ...	19,720	Capital A/c ...	80,000
Manufacturing Wages ...	34,965	Sundry Creditors ...	54,160
Salaries ...	15,965	Bank Loan ...	10,000
Fixtures and Fittings ...	9,480	Purchases Returns ...	1,140
Carriage Inwards ...	1,980	Sales ...	2,45,850
Carriage Outwards ...	2,150	Reserve for Bad Debts	2,000
Freehold Works ...	25,000		
Manufacturing Expenses	9,455		
Insurance and Taxes ...	4,175		
Goodwill ...	30,000		
General Expenses ...	8,142		
Factory, Fuel & Power	1,276		
Sundry Debtors ...	78,140		
Lighting—Factory ...	986		
Stable Expenses ...	2,473		
Stock (1.7.60) ..	34,170		
Horses and Carts ...	5,165		
Purchases ...	97,165		
Sales Returns ...	3,170		
Discount ..	928		
Bad Debts ..	1,475		
Interest and Bank charges .	485		
Cash in hand ...	7,685		
Rs.	3,94,150	Rs.	3,94,150

অন্যান্য হিসাব :— (1) অবিক্রিত পণ্যের মূল্য 29,630 টাকা ;

(2) ক্ষয়-ক্ষতি (Depreciation) বাবদ, Plant and Machinery হইতে শতকরা 10 টাকা, Fixture হইতে শতকরা 5 টাকা এবং Horses and Carts হইতে 1,000 টাকা কাটিয়া লও।

(3) Reserve for Bad Debts 2,000 টাকা হইতে কমাইয়া 15,00 টাকা কর।

মোটলাভ (Gross Profit) = 94,453 টাকা, নীট লাভ (Net Profit) = 55,714 টাকা ; Balance Sheet-এ দেয় বা সম্পত্তির মোট পরিমাণ = 1,99,874 টাকা।

Exercise VII

1. What do you understand by a Trading A/c ? **Explain** the difference between a Trading A/c and a Profit & Loss A/c. (C. U.)

2. Explain what is meant by Profit and Loss A/c. From what accounts is "Profit & Loss" made up and how ? (C. U.)

3. Distinguish between :—

(i) Gross Profit and Net Profit.

(ii) Trial Balance and Balance Sheet. (C. U.)

4. Write notes on :—

Bad Debts, Reserve for Bad Debts, Reserve for Discounts, Closing Stock, Accrued Income, Outstanding Expenses, Depreciation, Adjustments, Deferred Revenue Expenditure.

5. Tabulate the following items and state opposite each whether the balance appears in the Trading Account, the Profit and Loss Account, or the Balance Sheet—

Furniture and Fittings, Discount Received, Bank Overdraft, Returns Inwards, Carriage Outwards. (C. U.)

6. Prepare the Trading Account from the following :

		Rs.
Purchases	...	20,000
Sales	...	38,000
Opening stock	...	2,000
Returns Inwards	...	500
Returns Outwards	...	500
Carriage Inwards	...	300
Wages	...	3,000
Coal, gas & fuel	...	300

Closing stock was valued at Rs. 4,000,

(*Ans.* Gross Profit Rs. 16,600)

7. Prepare the Profit & Loss Account from the following :

		Rs.
Gross Profit	...	16,600
Carriage Outwards	...	200
Discount Allowed	...	100
Discount Received	...	200
Rent & Taxes	...	1,300
Insurance	...	400
Advertisement	...	500
Bad Debts	...	400
Salaries	...	4,000
General charges	...	400

(*Ans.* Net Profit Rs. 9,500)

8. Prepare the Balance Sheet from the following :

		Rs.
Net Profit	...	9,500
Sundry Debtors	...	4,000
Plant & Machinery	...	12,000
Sundry Creditors	...	5,000
Bills Receivable	...	4,000
Bills Payable	...	3,000
Furniture & Fittings	...	5,000
Cash in hand	...	500
Cash at Bank	...	6,000
Land & Buildings	...	20,000
Capital	...	38,000

Closing stock was valued at Rs. 4,000

(*Ans.* Total of Balance Sheet Rs. 55,500)

9. Prepare Trading and Profit & Loss Account and Balance Sheet from the following Trial Balance :

Trial Balance *as at 31st December, 1961*

Debit balances	Rs.	Credit balances	Rs.
Purchases ...	20,000	Sales ...	38,000
Returns Inwards ...	500	Sundry Creditors ...	5,000
Discount Allowed ...	100	Returns Outwards ...	600
Rent & Taxes ...	1,300	Bills Payable ...	3,000
Wages ...	3,000	Discount Received ...	200
Salaries ..	4,000	Capital ...	38,000
Advertisment ...	500		
Coal, gas & fuel ...	200		
Bad Debts ...	400		
Stock (1. 1. 61) ...	2,000		
Sundry Debtors ...	4,000		
Plant & Machinery ...	12,000		
Insurance ...	400		
Bills Receivable ...	4,000		
Cash in hand ...	500		
Cash at Bank ...	6,000		
General Charges ..	400		
Land & Buildings ...	20,000		
Carriage Outwards ...	200		
Carriage inwards ...	300		
Furniture & Fittings ...	5,000		
Rs.	84,800	Rs.	84,800

Stock in hand on 31st December, 1961 was valued at Rs. 4,000.

10. What do you expect to know from a Balance Sheet ? What is the relationship of Capital to the remaining Liabilities and Assets of the business ?

11. S. Banerjee has the following assets and liabilities on a certain date. Find his capital on that date.

Cash in hand Rs. 200 : Cash at Bank Rs. 5,000 ;
Sundry Creditors Rs. 8,000 Sundry debtors Rs. 12,000 ;
Bills Receivable Rs. 2,000 ; Land and Buildings Rs. 25,000 ;
Furniture & Fitting Rs. 1,500 Bills Payable Rs. 3,000 :
Stock Rs. 6,000 ; Investment Rs. 4,000 :

(*Ans.* **Capital Rs. 44,700**)

12. Are there any orders of arrangement of the assets and liabilities of a business? If so, describe them.

13. From the following Trial Balance of Sri Ganesh prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st Dec. 19..., and Balance Sheet as at that date.

Trial Balance *as at 31st December, 19—*

		Debit Rs.	Credit Rs.
Capital Account	...		50,000
Land and Buildings	...	30,000	
Plant and Machinery	...	16,000	
Furniture and Fixtures	...	3,000	
Purchases	...	14,000	
Sales	...		25,000
Sundry Debtors	...	10,000	
Sundry Creditors	...		6,000
Returns Outwards	..		1,000
Returns Inwards	...	2,000	
Wages	...	3,000	
Salaries	...	4,000	
	Rs.	82,000	82,000

Closing Stock was valued at Rs. 6,000.

14. From the following Trial Balance prepare Trading Account and Profit and Loss Account for the year ended and Balance Sheet as at March 31st.

	Rs.	Rs.
Stock at the beginning of the year	9,000	
Capital		15,000
Purchases	30,000	
Commission	500	
Salaries	1,000	
Rent, Rates and Taxes	400	
Office Expenses	300	

	Rs.	Rs.
Sales		33,000
Furniture & Fittings	3,000	
Sundry Debtors	5,000	
Bank	2,000	
Cash in hand	100	
Drawings	800	
Creditors		4,600
Bad Debts	500	
	52,600	52,600

The value of Stock on March 31st was Rs. 9,500. Provide for depreciation of Furniture etc. at 10% per annum. (C. U.)

(*Ans*. Gross Profit Rs. 3,500 ; Net Profit Rs. 500 ;
Total of Balance Sheet Rs. 19,300)

15. From the following Trial Balance of Sri Gopalan prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st March 1962 and a Balance Sheet as at that date.

Trial Balance *as at 31st March, 1962*

Debit balances	Rs.	Credit balances	Rs.
Stock 1st April 1961	48,000	Sales	6,65,750
Plant and Machinery	2,20,000	Returns Outwards	1,750
Furniture and Fixtures	15,000	Discount Received	2,000
Purchases	3,72,000	Capital Account	3,00,000
Sundry Debtors	80,000		
Wages (Productive)	25,000		
Wages (Uuproductive)	3,000		
General Expenses	16,000		
Salaries	1,12,000		
Rent, Rates & Taxes	60,000		
Freight, Duty and Clearing	5,000		
Carriage Inwards	4,200		
Carriage Outward	1,300		
Returns Inwards	8,000		
Cash at Bank	5,000		
Rs.	9,69,500	Rs.	9,69,500

Adjustments :—

(1) Stock on 31st March 1962 was valued at Rs. 56,000.

(2) Depreciate Plant and Machinery by 10% and Furniture and Fixtures by 5%.

(*Ans.* Gross Profit Rs. 2,66,300 ; Net Profit Rs. 53,250 ; Total of Balance Sheet Rs. 3,53,250)

16. From the following Trial Balance of Sri Nanda prepare Trading and Profit & Loss Account for the half-year ended 30th June 19—, and a Balance Sheet as at that date.

Trial Balance *as at 30th Jnne 19—*

		Debit Rs.	Credit Rs.
Land and Buildings	...	4,70,000	
Salaries	...	1,10,000	
Rent	...		48,000
Loan	...		10,000
Discount Allowed	...	1,500	
Discount Received	...		2,700
Purchases	...	6,00,500	
Stock, 1st January 19—	...	22,000	
Stationery	...	2,700	
Travelling Expenses	...	4,120	
Interest on Loan	...	600	
Bad Debts	...	5,300	
Carriage Inwards	...	8,370	
Carriage Outwards	...	1,400	
Wages	...	92,000	
Factory Lighting and Power	...	8,000	
Plant and Machinery	...	3,00,000	
Sales	...		
Capital Account	...		10,00,000
Drawings	...	24,000	6,51,350
Cash in hand	...	120	
Cash at Bank	...	8,440	
Bills Receivable	...	7,000	
Bills Payable	...		
Sundry Debtors	...	1,25,000	4,000
Sundry Creditors	...		75,000
		17,91,050	17,91,050

Value of closing Stock Rs. 30,000. Depreciate Plant and Machinery @ 10% per annum.

(*Ans.* Gross Profit Rs. 2,99,130 ; Net Profit Rs. 2,09,210 ; Total of Balance Sheet Rs. 9,25,560).

17. An inexperienced Ledger clerk has drawn the following Trial Balance of my business as on 31st December, 19—.

Trial Balance *as on 31st December 19—*

	Rs.		Rs.
Stock, 1st January 19—	5,000	Sundry Creditors	3,000
Purchases	80,000	Sales	1,20,000
Wages	6,000	Discount Allowed	600
Salaries	10,000	Sales returns	1,000
Carriage Inwards	500	Carriage Outwards	600
Sundry Debtors	4,000	Capital Account	22,000
Plant and Machinery	18,000	Stock, 31st December, 19—	9,000
Cash	6,000		
Discount Received	2,700		
Buildings	20,000		
Purchases Returns	4,000		
Rs.	1,56,200	Rs.	1,56,200

Redraft the Trial Balance correctly and prepare Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 19—, and a Balance Sheet as at that date after charging depreciation @ 15% p. a. on Plant and Machinery and @ 5% p.a. on Buildings.

(*Ans.* Total of corrected Trial Balance Rs. 1,51,700 ; Gross Profit Rs. 40,500 ; Net Profit Rs. 28,300 ; Total of Balance Sheet Rs. 53,300)

18. From the following information, extracted from the books of Sri Pandit at 31st December, 19—, prepare Trial

Balance, Trading and Profit & Loss Account and Balance Sheet—

	Rs.
Capital	60,000
Sales	1,84,100
Sundry Creditors	16,000
Ground Rent	3,000
Fixtures and Fittings	12,000
Purchases	1,10,000
Sundry Debtors	20,000
Bills Receivable	9,090
Salaries and Wages	22,500
Motor Lorries	10,800
Returns Outwards	2,350
Returns Inwards	2,100
Stock, 1st January	51,250
Discount Received	1,750
Bad Debts	3,100
Bank Overdraft	15,000
Cash in hand	150
Interest on overdraft	580
Commission on Sales	3,200
Motor Lorries, running Expenses	5,850
Rates and Taxes	580
Printing and Stationery	1,850
General Expenses	5,150
Leasehold Premises	18,000

Provide for depreciation—

on Motor Lorries	10 per cent.
on Leasehold premises	5 per cent.
on Fixtures and Fittings	6 per cent.

Stock on 31st December, 19— was valued at Rs. 34,650.

(*Ans.* Total of Trial balance Rs. 2,79,200 ; Gross Profit Rs. 57,750 ; Net Profit Rs. 10,990 ; Total of Balance Sheet Rs. 1,01,990)

19. From the following information, extracted from the books of Sri Raghavan at 30th June, 19—, prepare Trading and Profit & Loss Account and Balance Sheet—

	Rs.
Capital	30,000
Premises	15,000
Fixtures	5,000
Plant and Machinery	4,000
Sales	1,05,000
Purchases	76,400
Returns Inwards	1,500
Returns Outwards	700
Carriage Inwards	400
Carriage Outwards	750
Discount Received	1,750
Discount Allowed	2,400
Wages	7,300
Rates and Insurance	1,350
Rent Receivable	1,100
General Expenses	3,250
Trade Creditors	12,240
Book Debts	34,200
Drawings	3,000
Bills Payable	1,000
Cash in hand	120
Bank Overdraft	2,880

Closing Stock was valued at Rs. 4,700.

Depreciate Fixtures by 6 per cent. and Plant and Machinery by 12½ per cent.

(*Ans.* Gross Profit Rs. 24,800 ; Net Profit Rs. 19,100 ; Total of Balance Sheet Rs. 62,220)

20. From the following information prepare Trading and Profit and Loss Account for the year ended and Balance Sheet as at 31st December, 19—

Buildings Rs. 5,00,000 ; Plant Rs. 3,00,000 ; Discount Allowed Rs. 12,000 ; Carriage Rs. 23,000 ; Patterns Rs. 1,50,000 ; Rates & Taxes Rs. 21,000 ; Patents and Trade Marks Rs. 60,000 ; Opening Stock Rs. 2,66,000 ; Purchases Rs. 4,93,000 ; Wages Rs. 5,22,000 ; Fuel Rs. 25,200 ; Goodwill Rs. 67,000 ; Debtors Rs. 1,60,200 ; Advertising Rs 33,000 ; Trade Expenses Rs. 41,000 ; Bad Debts Rs. 10,200 ; Cash Rs. 7,200 ; Interest on Loan Paid Rs. 16,000 ; Drawings Rs. 20,000 ; Bank Charges Rs. 16,400 ; Capital Rs. 2,41,400 ; Loan Rs. 800,000 ; Creditors Rs. 96.200 ; Sales Rs. 13,03,800 ; Bank overdraft Rs. 302,800.

You are to write off depreciation on Buildings @ 10%, on Plant 12%, on Patterns 10% and on Patents 15%. Closing Stock was valued at Rs. 1,43,000.

(*Ans.* Gross Profit Rs. 1,17,600 ; Net Loss 1,37,000 ; Total of Balance Sheet Rs. 12,83,400)

21. The following Balance Sheet is drawn by an inexperienced Book-keeper. You are requested to redraft the Balance Sheet in the proper form.

Balance Sheet

Dr. *for the year ended 31st March 19-* *Cr.*

Assets	Rs.	Liabilities	Rs.
Land and Buildings	20,000	Net Profit	10,495
Cash at Bank	1,220	Crediors	11,000
Drawings	14,000	Depreciation on Buildings	1,000
Debtors	15,700	Depreciation on Plant	1,500
Plant & Machinery	15,000	Depreciation on Furniture	250
Stock	3,300	Capital	50,000
Cash in hand	25		
Furniture & Fittings	5,000		
Rs.	74,245	Rs.	74,245

(*Ans.* Total of corrected Balance Sheet Rs. 57,495.)

22. **Messers A. B. & Co. closed their books on 31-12-45. Stock was duly taken on that date and amounted to Rs. 2,856 and the position of the business was as follows :—**

(a) Capital Rs. 10,000 ; (b) Trade Creditors Rs. **1,210** ; (c) Goods Sold Rs. 27,910 ; (d) Trade Debtors Rs. 8,376 ; (e) Freight and Carriage paid Rs. 509 ; (f) Rates and Taxes Rs. 1,655 ; (g) Wages Rs. 2,276 ; (h) Salaries of partners Rs. 812 ; (i) Audit fees Rs. 52 ; (j) Office expenses Rs. 137 ; (k) Discount and allowances Rs. 1,255 ; (l) Repairs Rs. 102 ; (m) Bad Debts Rs. 45 ; (n) Opening Stock Rs. 3,007 ; (o) Purchases Rs. 18,150, and (p) Bank balance Rs. 1,744.

Draw up the Trading Account, the Profit and Loss Account and the Balance Sheet as on 31-12-45. (C. U. 1946)

(*Ans*. Gross profit Rs. 6,824 ; Net profit Rs. 2,766 ; Total of Balance Sheet :—(i) Total of Liabilities side Rs. 13,976 and (ii) Total of Assets side—Rs. 12,976. Balance Sheet-এর এই 1,000 টাকার অমিলের কারণ, **প্রশ্নটিতে ভুল আছে।** প্রশ্নে লেজারের Accountগুলির যে balance দেওয়া আছে, তা থেকে Trial Balance ক'রে দেখা যায় যে, debit balanceগুলির যোগফল হয়, 38,120 টাকা, কিন্তু Credit balanceগুলির যোগফল হয়, 39,120 টাকা,—অর্থাৎ 1,000 টাকা বেশী। প্রশ্নের এরূপ ভুল থাকলে Balance Sheet-এর যেদিকে কম, সেদিকে Suspense account বলে একটি নূতন Account বসিয়ে দু'দিকে সমান করে দিতে হবে। এখানে Assets-এর দিকে **"Suspense Account—Rs.** *1,000" বসিয়ে দিলে Balance Sheet-এর দু'দিকেই 13,976 টাকা হবে। উত্তরের নীচে এ সম্বন্ধে একটি Note-ও দিতে হবে।*)

23. From the following Trial Balance as at 31st December, 1945, prepare a Trading Account, Profit and Loss Account and Balance Sheet :—

Trial Balance as at 31st Dec. 1946

		Rs.	Rs.
Purchase	...	16,000	
Discount	...	1,300	
Salary and Wages	...	8,500	
Sales	...		30,000
Travelling Expenses	...	500	
Carriage Inwards	...	275	
Insurance	...	150	
Commission	...	325	
Rents and Rates	...	500	
Cash in hand	...	25	
Cash at Bank	...	2,725	
Repairs	...	300	
Miscellaneous Expenses	...	55	
Buildings	...	4,000	
Machinery	...	1,500	
Horses and Carts	...	500	
Stock in Trade (1. 1. 46)	...	5,900	
Capital	...		13,705
Sundry Debtors and Creditors		3,250	2,100
		45,805	45,805

Make provision for the following :—

(a) Liability for Salary and Wages ... Rs. 630

(b) Rent and Rates Unexpired ... Rs. 30

(c) Stock-in-Trade on 31st December, 1946 ... Rs. 6,075

(C. U.)

(*Ans.* Gross Profit Rs. 13,900 ; Net Profit Rs. 1,670 ; Total of Balance Sheet Rs. 18,105)

24. (a) What do you understand by Bad Debts Reserve ? How is such a Reserve raised ? (C. U.)

(b) The balance of the Bad Debts Reserve Account on 1st April 1949 was Rs. 700. Bad Debts during the year 1949-50,

amounted to Rs. 350. Sundry Debtors on 31st March 1950 amounted to Rs. 35,000. You are required to adjust Bad Debts Reserve to 2½% on Sundry Debtors. Show the Ledger accounts. (C. U.)

[*Ans.* Bad Debts A/c এবং Bad Debts Reserve A/c তিন রকম ভাবে করা যায়।

প্রথম পদ্ধতি

Bad Debts A/c

Dr. | *Cr.*

1950		Rs.	1950		Rs.
31. 3.	To Sundries	350	31. 3.	By Bad Debts Reserve—transfer	350

Bad Debts Reserve A/c

Dr. | *Cr.*

1950		Rs.	1949		Rs.
31. 3.	To Bad Debts transfer	350	1. 4.	By balance b/f	700
	„ balance c/d	875	1950 31. 3.	„ Profit & Loss A/c	525
		1225			1225
			1950 1. 4.	By balance b/d	875

দ্বিতীয় পদ্ধতি

Bad Debts A/c

Dr. | *Cr.*

1950		Rs.	1950		Rs.
31. 3	To Sundries	350	31. 3.	By Profit & Loss A/c —transfer	525
„	„ Bad Debts Reserve	175			
		525			525

Bad Debts Reserve A/c

Dr.					Cr.
1950		Rs.	1949		Rs.
31. 3.	To balance c/d	875	1. 4.	By balance b/f	700
			1950		
			31. 3.	„ Bad Debts	175
		875			875
			1950		
			1. 4.	By balance b/d	875

তৃতীয় পদ্ধতি

Bad Debts A/c

Dr.					Cr.
1950		Rs.	1950		Rs.
31. 3.	To Sundries	350	31. 3.	By Profit and Loss A/c —transfer	350

Bad Debts Reserve A/c

Dr.					Cr.
1950		Rs.	1949		Rs.
31 3.	To balance c/d	875	1. 4	By balance b/f	700
			1950		
			31. 3.	„ Profit & Loss A/c	175
		875			875
			1950		
			1 4.	By balance b/d	875

যে পদ্ধতিতেই করা যাক্ Profit & Loss A/c-এ মোট debit হবে 525 টাকা; এবং Balance Sheet-এ Asset এর দিকে Sundry Debtors দেখান হবে নিম্নরূপে—

	Rs.	Rs.
Sundry debtors	35,000	
Less Reserve for Bad debts	875	34,125]

25. On 31 December, 1953, while preparing final accounts, a trader considers the undermentioned debts as bad and consequently these were written off—A. K. Das, Rs. 200 ; B. K. Ghosh, Rs. 300 and C. L. Mitra, Rs. 100. On 31st January, 1954, these amounts were paid to the trader by the respective parties.

Pass the entries in the books of the trader on respective dates. (C. U.)

[*Ans.*

Journal entries

Date		Dr. Rs.	Cr. Rs.
1953 Dec. 31	Bad Debts ... Dr.	600	
	To Sundry Debtors : ...		
	A. K. Das ...		200
	B. K. Ghosh ...		300
	C. L. Mitra ..		100
	(For writing off of bad debts)		
1954 Jan. 31	Sundry Debtors ... Dr.		600
	To Bad Debts ...		
	A. K. Das ...	200	
	B. K. Ghose ...	300	
	C. L. Mitra ...	100	
	(For writing back bad debts in Debtors' accounts)		
,,	Cash ... Dr.	600	
	To Sundry Debtors		
	A. K. Das ...		200
	B. K. Ghosh ...		300
	C. L. Mitra ...		100
	(For realisation of the amounts from Debtors previously written off)		

[উপরে জার্নাল entry দেখান হোল, লেজার accountগুলিও দেখাতে হবে ।]

26. The Sundry Debtors on 31st December, 1952 are Rs. 25,000. A Bad Debts Reserve of 2½% is made and also a Discount Reserve of 5%. The Sundry Creditors on 31st. December, 1952 are Rs. 15,000. A Discount Reserve of 2½% is required.

Show the Ledger, Profit and Loss and the Balance Sheet entries regarding the transactions. (C. U.)

27. On 1st January, 1951, Reserve for Doubtful Debts Account stood at Rs. 1,600. In 1951 the actual Bad Debts amounted to Rs. 875 and the Reserve for Doubtful Debts was required to be maintained at 5 p. c. on Sundry Debtors which stood at Rs. 42,000 on 31st December 1951. Show the Journal entries necessary and the Reserve for Doubtful Debts account.

28. While preparing the Profit and Loss account, all outstanding expenses should be provided for and prepaid expenses adjusted. Why should you do that ? (C. U.)

29. The following are the balances extracted from the Account books of Sri Matilal.

Balance as at 31st December, 1948

		Rs.
Capital Account	...	30,000
Drawings Account	...	5,000
Furniture and Fittings	...	2,600
Bank Overdraft	...	4,200
Creditors	...	13,800
Business Premises	...	20,000
Stock as on 1. 1. 48	...	22,000
Debtors	...	18,000
Rent received from tenant	...	1,000
Purchases	...	1,10,000
Sales	...	1,50,000

		Rs.
Sales Returns	...	2,000
Discount allowed	...	1,600
Discount received	...	2,000
Taxes and Insurance	...	2,000
General Expenses	...	4,000
Salaries	...	9,000
Commission paid	...	2,200
Carriage on Purchases	...	1,800
Bad Debts writen off	...	800

Stock in hand on 31. 12. 48 was Rs. 20,060.

Prepare Trading Account, Profit and Loss Account and the Balance Sheet as at 31. 12. 1948, making provisions for the following :—

(a) Depreciation on Building Premises Rs. 300 and on Furniture and Fittings Rs. 260.

(b) Reserve of 5% on Debtors for Bad and Doubtful Debts.

(c) Interest on Capital at 5%.

(d) Unexpired Insurance Rs. 200. (C. U.)

(*Ans.* Gross Profit Rs. 34,260 ; Net Profit Rs. 14,900 ; Total of Balance Sheet Rs. 59,400.)

30. From the following particulars you are required to draft Trading and Profit and Loss Accounts for the year ended 31st. December, 1955, and a Balance Sheet as at that date, after providing for depreciation on Premises @ 2½% and making a provision for Bad Debts @ 10%.

Sri K. Bose goes into business on the 1st January, 1955 with a Capital composed of Cash at Bank Rs. 13,500, Stock Rs. 9,000 and Premises Rs. 25,000. His transactions for the first year are classified as follows :—

Purchases—Rs. 20,000 ; Sales—Rs. 32,000 ; Returns Inwards Rs. 450 ; Returns Outwards—Rs. 550 ; Wages—Rs. 1,000 ;

Carriage Inwards—Rs. 450; Salaries—Rs. 700; General Expenses—Rs. 500; Discounts allowed to Customers—Rs. 400; Drawings—Rs.800; Sundry Debtors—Rs. 5,150; Bank—Rs. 16,690; Insurance—Rs. 360; Sundry Creditors—Rs. 450; Stock on hand at 31st December, 1955—Rs. 6,500.

(C. U.)

[*Ans.* Gross Profit Rs. 8,150; Net Profit 5,050

Balance Sheet নিয়ে দেখান হোল—

BALANCE SHEET of Sri K. Bose as at 31st. December, 1955

Liabilities		Rs.	*Assets*		Rs.
Sundry Creditors ...		450	Cash at Bank ...		16,690
Capital Rs.	47,500		Sundry Debtors	5,150	
Add Net profit	5,050		*Less* Provision for Bad Debts	515	4,635
	52,550				
			Stock ...		6,500
			Premises	25,000	
Less Drawing	800	51,750	Less Depreciation	625	24,375
		52,200			52,200

Sri A. K Chattopadhyaya commences his business on 1st January, 1954 with a Capital of Rs. 25,000. At the end of the year a Trial Balance is drawn up from his books as follows:

		Rs.	Rs.
A. K. Chattopadhpay—Capital Account			30,000
A. K. Chattopadhya—Drawing A/c		2,600	
Plant and Fixtures	...	3,000	
Purchases	...	1,04,000	
Carriage Inwards	...	1,000	
Returns Inwards	...	3,200	
Returns Outwards	...		2,400
Wages	...	7,000	
Sales	...		1,32,000
Salaries	...	6,000	

		Rs.	Rs.
Printing & Stationary	...	500	
Advertisement	...	700	
Trade Charges	...	400	
Rent and Taxes	...	900	
Sundry Debtors	...	16,400	
Sundry Creditors	...		6,800
Bills Receivable	...	2,200	
Bills Payable	...		4,600
Investments	...	14,000	
Discount (Balance)	...	500	
Cash at Bank	...	13,000	
Cash in hand	...	400	
		1,75,800	1,75,800

The value of Stock as at 31st. December, 1954 was Rs. 12,200.

You are required to prepare his Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st. December, 1954 and a Balance Sheet as on that date after taking into consideration the following facts and adjustments :—

(a) Interest on Capital @ 6% per annum ;

(b) Mr. Chattopadhyaya had introduced Rs. 5,000 by way of further Capital on 1st July 1954 ;

(c) Plant and Fixture to be depreciated @ 10% ;

(d) Outstanding Salary on 31st. December, 1954 amounts to Rs. 300 ;

(e) Accrued interest on investment on 31st. December, 1954 Rs. 250 ;

(f) Of the Debtors Rs. 400 is bad. A Reserve for Doubtful Debts is to be created at 5% of the balance. (C. U.)

[*Ans.* Gross Profit Rs. 31,400 ; Net Profit Rs. 19,200 Total of Balance Sheet Rs 59,950.

(i) Interest on Capital, Profit & Loss A/c-এ debit হবে—

25,000 টাকার উপর 6% হারে এক বছরের সুদ			= 1,500 টাকা	
5,000 " " " " ছয় মাসের "			= 150 "	
			1,650 টাকা	

(ii) Reserve for Bad Debts, Profit and Loss A/c-এ debit হবে—

(16,400 − 400) = 16,000 টাকা, তার 5% = 800 টাকা।

32. From the undermentioned Trial Balance of a Trader as on 31st. December, 1951, prepare a Trading and Profit & Loss Account for the year ended 31st December, 1951 and a Balance Sheet as on that date :—

Trial Balance

Dr.	Rs.	*Cr.*	Rs.
Cash in hand ...	1,200	Capital A/c ...	1,00,000
Purchases ...	1,20,000	Bills Payable ...	22,200
Stock (opening) ...	35,000	Sundry Creditors	24,000
Sundry Debtors ...	50,000	Sales ...	2,00,000
Plant & Machinery ...	60,000	Bad Debts Reserve	1,000
Furniture & Fixtures	15,000		
Bills Receivable ...	20,000		
Rent & Taxes ...	10,000		
Wages ...	16,000		
Salaries ...	20.000		
	3,47,200		3,47,200

Additional information supplied :

(a) Closing Stock Rs. 40,000 ; (b) Provide outstanding Liabilities ; Rent and Taxes Rs. 2,000, Wages Rs. 3,000, Salaries Rs. 4,000 ; (c) Depreciation : Plant & Machinery 5% Furniture and Fixtures 10%, (d) Bad Debts Reserve 2½% on Sundry Debtors. (C. U.)

[*Ans.* Gross Profit Rs. 66,000 : Net Profit Rs. 25,250 ; Total of Balance Sheet Rs. 1,80,450.]

অষ্টম অধ্যায়

CASH BOOK (ক্যাস-বই বা নগদান বহি)

পূর্বে বলা হয়েছে (তৃতীয় অধ্যায় দ্রষ্টব্য) যে, ক্যাস-বই লেজারের একটি অংশ। লেজারে প্রত্যেকটি লেন-দেনের জন্য দুইটি বিভিন্ন খাতে (Account-এ) দু'বার হিসাব লেখা (Double entry করা) হয়। এই জন্য লেন-দেন সম্পর্কিত প্রত্যেক ব্যক্তি (Personal A/c), বস্তু (Real A/c বা Property A/c) এবং আয়-ব্যয়ের নামে (Nominal A/c), আলাদা আলাদা খাতে বা Account খোলা হয়। নগদ টাকার (ইহা সম্পত্তি বা Property) হিসাব রাখার জন্য Cash A/c রাখা হয়। কিন্তু প্রায় সকল ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানেই নগদ টাকায় লেন-দেন অন্যান্য লেন-দেনএর তুলনায় এত বেশী হয় যে, অন্যান্য হিসাবের (A/c-এর) সঙ্গে এই হিসাব (অর্থাৎ Cash A/c)-টিও একই বইতে (General Ledger-এ) না রেখে, অন্য একখানি পৃথক্ বইতে কেবলমাত্র এই Account-টি রেখে দিলে কাজ-কর্মের দিক দিয়ে অনেক সুবিধা হয়। পৃথক্ ভাবে রাখা, নগদ টাকার এই দীর্ঘ হিসাবটিকেই বলে **ক্যাস-বহি বা নগদান বহি**। সুতরাং, আসলে ক্যাস-বই, ক্যাস Account ছাড়া আর কিছুই নয় এবং ইহা লেজারেরই একটি অংশ।

এদিকে আবার ক্যাস-বই-এর সঙ্গে জার্নালেরও অনেক সাদৃশ্য আছে। কারণ, জার্নাল (Day Book বা দৈনন্দিন হিসাবের বই বা প্রাথমিক হিসাবের বই) তাকেই বলে, (1) কোন লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব যে বইতে রাখা হয়, (2) রোজের হিসাব রোজ যেখানে লেখা হয়, এবং (3) লেন-দেনের বিশদ্ বিবরণ যে বইতে থাকে ; এদিক দিয়ে ক্যাস-বইকে জার্নাল না বলে উপায় নেই, কারণ ক্যাস-বইতে এই তিনটি লক্ষণই আছে। যেমন, নগদ টাকায় যে সমস্ত লেন-দেন হয়, তার হিসাব প্রথমেই সোজাসুজি ক্যাস-বইতেই লেখা হয়, রোজের হিসাব রোজই লেখা হয় এবং প্রত্যেকটি লেন-দেনের বিশদ্ বিবরণও থাকে। কিন্তু জার্নাল বইএর সঙ্গে ক্যাস-বইএর তফাৎ হল এই যে, জার্নালে যে প্রাথমিক হিসাব রাখা হয়, সেগুলি আবার লেজারে বিভিন্ন খাতে পাকাপাকি ভাবে তুলে নিতে

হয় ; কিন্তু ক্যাস-বইতে যে হিসাব লেখা হয়, তা একেবারে পাকা হিসাব (কারণ, ক্যাস-বই লেজারের ক্যাস Account ছাড়া আর কিছুই নয়)। [অর্থাৎ, কোন লেন-দেনের জন্য জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লিখলে লেজারের দুটি হিসাবই (একটি debit এবং একটি credit) বাকী থাকে ; কিন্তু, ক্যাস-বইতে হিসাব লিখলে, লেজারের আর একটি হিসাব মাত্র বাকী থাকে। অর্থাৎ, ক্যাস-বইতে debit করা হলে creditটি বাকী থাকে, আর ক্যাস-বইতে credit করা হলে debitটি বাকী থাকে।]

অন্যান্য Account-এর মত ক্যাস-বইতেও পাওয়ার দিক (Debit side) এবং দেওয়ার দিক (Credit side) আছে এবং লেজারের অন্যান্য Account-গুলির সঙ্গে ক্যাস-বই ডবল entry-র সম্বন্ধ মেনে চলে।

যেমন, (1) রামের কাছ থেকে যদি 10 টাকা পাওয়া যায়, তবে ক্যাস-বইতে debit হবে 10 টাকা, এবং লেজারে রামের A/c-এ credit হবে 10 টাকা ;

Dr. **Cash Book (or Cash A/c)** *Cr.*

Date	Particulars	Amount Rs.	Date	Particulars	Amount Rs.
	To Ram's A/c (Being the amount received from Ram)	10			

Dr. **Ram's A/c** *Cr.*

Date	Particulars	Amount	Date	Particulars	Amount Rs.
				By Cash	10

দ্রষ্টব্য ঃ লক্ষ্য করার বিষয় যে, ক্যাস-বইতে লেন-দেনের বিবরণ ("narration") লেখা হচ্ছে, কিন্তু রামের A/c--এ কোন বিবরণ লেখা হচ্ছে না। এদিক দিয়ে ক্যাস-বইয়ের জার্নালের সাথে মিল।

(2) নগদ টাকায় যদি 100 টাকার মাল বিক্রয় হয়, তবে ক্যাস-বইতে debit হবে 100 টাকা, এবং লেজারে বিক্রয়-খাতে (Sales- A/c-এ) credit হবে 100 টাকা ;

Cash Book — *Dr.-Side*

Date	Particulars	Amount Rs.
	To Sales A/c (Being goods sold for Cash)	100

Sales A/c — *Cr.-Side*

Date	Particulars	Amount Rs.
	By Cash	100

(3) যদি শ্যামকে 20 টাকা দেওয়া হয়, তবে ক্যাস-বইতে credit হবে, 20 টাকা, এবং লেজারে শ্যামের A/cএ debit হবে 20 টাকা।

Cash Book — *Cr.-Side*

Date	Particulars	Amount Rs.
	By Shyam's A/c (Being the amount paid to Shyam)	20

Shyam's A/c — *Dr.-Side*

Date	Particulars	Amount Rs.
	To Cash	20

(4) যদি নগদ 10,000 টাকা দিয়ে কল-কব্জা কেনা হয়,—তবে ক্যাস-বইতে credit হবে 10,000 টাকা এবং কলকব্জা A/c বা Machinery A/c-এ debit হবে 10,000 টাকা

Cash Book — *Cr.-Side*

Date	Particulars	Amount Rs.
	By Machinery (Being the purchase of machinery for Cash)	10,000

Machinery A/c — *Dr.-Side*

Date	Particulars	Amount Rs.
	To Cash	10,000

উদাহরণঃ নিম্নলিখিত লেন-দেন গুলির জন্য ক্যাস-বইতে কী হিসাব লেখা হবে, দেখাও এবং ক্যাস-বইয়ের উদ্বৃত্ত নির্ণয় কর—

1962

1লা মার্চ, পঞ্চাশ হাজার টাকা মূলধন লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিলাম ;

1লা মার্চ, চেয়ার, টেবিল, আলমারি ইত্যাদি বাবদ 500 টাকার ফার্নিচার কিনিলাম ;

2রা মার্চ, **নগদ দামে** 300 টাকার পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিলাম ;

3রা মার্চ, চৌধুরী এণ্ড কোম্পানির কাছ হইতে **ধারে** 500 টাকার পণ্যদ্রব্য ক্রয় করিলাম ;

4টা মার্চ, **নগদ মূল্যে** 250 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিলাম ;

5ই মার্চ, চৌধুরী এণ্ড কোম্পানিকে 400 টাকা দিলাম ;

6ই মার্চ, রামের নিকট **ধারে 150 টাকার পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করিলাম ;

7ই মার্চ, রামের নিকট হইতে 50 টাকা পাইলাম।

Cash Book

Dr. **Cr.**

Date	Particulars	V. N.	L. F.	Rs.	Date	Particulars	V. N	L. F.	Rs.
1962 Mar. 1	To Capital a/c ... (Being the amount brought in as Capital at the time of commencement of business)			50,000	1962 Mar. 1	By Furniture a/c ... (Being the purchase of chairs, tables, almirahs etc. for cash)			500
,, 4	,, Sales a/c ... (Being goods sold for cash)			250	,, 2	,, Purchases a/c ... (Being goods purchased for cash)			300
,, 7	,, Ram's a/c ... (Being the amount received from Ram)			50	,, 5	,, Choudhury & Co's a/c ... (Being Cash paid to Choudhury & Co.)			400
					,, 7	,, Balance c/d			49,100
				50,300					50,300
Mar. 8	To balance b/d			49,100					

**দ্রষ্টব্য : ধারে যখন কেনা-বেচা হয়, তখন নগদ টাকার কারবার নেই, সুতরাং, তখন নগদ টাকার খাতে বা ক্যাস-বইতে কোন হিসাব লেখা (entry) হয় না।

["V. N." মানে Voucher Number. ব্যবসায়ের প্রতিটি লেন-দেনের প্রমাণ স্বরূপ ভাউচার বা প্রমাণপত্র (যেমন, cash memo, রসিদ, বিল ইত্যাদি) সযত্নে রেখে দেওয়া হয়। ক্রম অনুযায়ী ভাউচারগুলিতে একটি ক'রে ক্রমিক সংখ্যা বসান হয় এবং জার্নাল বা ক্যাস-বইতে যখন প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়, তখন হিসাবের পাশে V. N.-এর ঘরে ঐ ক্রমিক সংখ্যা লেখা হয়। হিসাব রক্ষকের নিকট এই ভাউচারগুলি অতিশয় প্রয়োজনীয় জিনিস।

"L. F." মানে Ledger Folio অর্থাৎ লেজারের পৃষ্ঠা। প্রতিটি লেন-দেনে একটি থাকে গ্রহীতা-account এবং একটি থাকে দাতা-account. ক্যাস বই-এর debit side-এ লেখা হয়, লেজারের দাতা account-এর নাম এবং credit side-এ লেখা হয়, লেজারের গ্রহীতা account-এর নাম এবং account-গুলির নামের পাশে L. F.-এর ঘরে বসাতে হয়, লেজারের যে পৃষ্ঠায় ঐ account আছে, সেই পৃষ্ঠার নম্বর।]

ডু-ঘরা নগদান বহি বা Double Columned Cash Book.

164 পৃষ্ঠায় ক্যাস-বইয়ের যে নমুনা দেখান হোল, তাতে debit ও credit উভয় পার্শ্বে মাত্র **একটি করে টাকার ঘর** আছে (Single Columned Cash Book) এবং এ রকম ক্যাস-বইতে কেবল মাত্র নগদ টাকার হিসাবই রাখা যায়। কিন্তু নগদ টাকা বেশী পরিমাণে হাতে রাখা মোটেই নিরাপদ নয়, তাই প্রায় সকল ব্যবসাদারেরই অধিকাংশ টাকা কোন **ব্যাঙ্কে গচ্ছিত** থাকে, প্রয়োজন মত অল্প কিছু নগদ টাকা মাত্র তারা হাতে রাখে। যখন হাতের টাকা ফুরিয়ে যায় বা বেশী টাকার প্রয়োজন হয়, তখন চেক্ (Cheque) কেটে প্রয়োজন মত টাকা তুলে নিলেই হয়। কাউকে টাকা দেবার সময়ে নগদ টাকা না দিয়ে অনেক সময়ে চেক্ কেটে দেওয়া হয়।

চেক যারা পেলো, তারাই ব্যাঙ্ক থেকে তা ভাঙ্গিয়ে নেবে। এখন, ব্যাঙ্কের টাকার এই সব হিসাব কোথায় রাখা হবে? 164 পৃষ্ঠায় যে ক্যাস-বই-এর নমুনা দেখান হোল, (অর্থাৎ যে ক্যাস-বইতে টাকার জন্য উভয় পার্শ্বে মাত্র একটি করে ঘর), তাতে ব্যাঙ্কের টাকার হিসাব রাখার স্থান নেই। এরূপ ক্ষেত্রে ব্যাঙ্কের টাকার হিসাব লেজারে (General Ledger-এ) পৃথক্ একটি Bank A/c খুলে সেখানে রাখা যায়। কিন্তু নগদ টাকা ও ব্যাঙ্কের টাকা —ব্যবসাদারদের নিকট এই উভয়ের সম্বন্ধ এত কাছাকাছি যে তারা দুটো হিসাব একসঙ্গে পাশাপাশি রাখারই পক্ষপাতী। এই জন্য **দু-ঘরা ক্যাস-বই (Double Columned Cash Book)** এর উদ্ভব। এইরূপ ক্যাস-বইতে debit ও credit—উভয় পার্শ্বে, হাতের টাকার জন্য একটি এবং ব্যাঙ্কের টাকার জন্য একটি—দুইটি করে টাকার ঘর থাকে। নিম্নে একটি নমুনা দেওয়া হোল—

Dr. **Cash Book** *Cr.*

Date	Parti-culars	V. N.	L. F.	Cash Rs.	Bank Rs.	Date	Parti-culars	V. N.	L. F.	Cash Rs.	Bank Rs.

দু-ঘরা ক্যাস-বইতে হিসাব লেখার কয়েকটি নিয়ম

(1) **যখন হাতের টাকা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়া হবে,** তখন হাতের টাকার দেওয়ার ঘরে তা একবার লিখতে হবে, আবার ব্যাঙ্কের টাকার পাওয়ার ঘরে আর একবার লিখতে হবে। (একে বিপরীত entry বা contra entry বলে)।

(2) **যখন ব্যাঙ্ক থেকে টাকা তুলে হাতে নেওয়া হয়,** তখন ব্যাঙ্কের দেওয়ার ঘরে এবং হাতের টাকার পাওয়ার ঘরে তা লিখতে হবে (একেও বিপরীত entry বা contra entry বলে)।

(3) **যখন কাউকে তার পাওনা বাবদ চেক্ লিখে দেওয়া হয়** তখন ব্যাঙ্কের দেওয়ার ঘরে তা লেখা হবে।

(4) **যখন অন্য কারুর কাছ থেকে চেক্ পাওয়া যায়,** তখন প্রথমে সেই চেকটাকে নগদ টাকা হিসাবেই ধরা হবে (কারণ, যে চেক্ দিলো, তার ব্যাঙ্কের কাছ থেকে চেক্ ভাঙ্গিয়ে নগদ টাকা করে নিতে পারি), এবং তখন নগদ টাকার পাওয়ার ঘরে তা লিখতে হবে।

কিন্তু, পরে যদি ঐ চেক্‌টি ব্যাঙ্কে জমা দেবার জন্য পাঠিয়ে দেওয়া হয়, তবে আবার প্রথম (1) বারের মতন নগদ টাকার দেওয়ার ঘরে এবং ব্যাঙ্কের টাকার পাওয়ার ঘরে তা লিখতে হবে। (এবং বিপরীত entry বা contra entry হবে।)

উদাহরণ: 'দু'ঘরা' ক্যাস-বই (বা Double Columned Cash Book)-এ নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলির হিসাব দেখাও এবং কত টাকা হাতে আছে, কত টাকা ব্যাঙ্কে আছে, তাহা দেখাও—

1962 সালের 1লা জানুয়ারী শ্রীবীরেশ্বর গাঙ্গুলী 50,000 টাকা মূলধন লইয়া ব্যবসায় আরম্ভ করিল ;

2রা জানুয়ারী, সে 40,000 টাকা ব্যাঙ্কে জমা দিল ;

3রা জানুয়ারী, সে 500 টাকার ফার্নিচার কিনিল ;

4ঠা জানুয়ারী, চেক্ লিখিয়া ব্যাঙ্ক হইতে 1,000 টাকা তুলিয়া লইল ;

5ই জানুয়ারী, নগদ 700 টাকার মাল কিনিল ;

6ই জানুয়ারী, রামের নিকট হইতে মাল কিনিল এবং তাহাকে 2,000 টাকার একখানি চেক্ দিল ;

7ই জানুয়ারী, শ্যামের নিকট হইতে 50 টাকার একখানি চেক্ পাইল, এবং

8ই জানুয়ারী, শ্যামের চেক্‌খানি ব্যাঙ্কে জমা দিল।

উত্তর :

Cash Book

Dr. — *Cr.*

Date 1962	Particulars	Cash Rs.	Bank Rs.	Date 1962	Particulars	Cash Rs.	Bank Rs.
Jan. 1	To Capital a/c (Being the amount contributed as Capital at start)	50,000		Jan. 2	By Bank (contra) (Being the amount deposited into Bank)	40,000	
,, 2	,, Cash (contra) (Being the amount deposited into Bank)		40,000	,, 3	,, Furniture ... (Being payment of Cash for purchase of furniture)	500	
,, 4	,, Bank (contra) (Being the amount withdrawn from Bank)	1,000		,, 4	,, Cash (contra) (Being the amount withdrawn from Bank)		1,000
,, 7	,, Shyam's a/c (Being cheque received from Shyam)	50		,, 5	,, Purchases ... (Being goods purchased for Cash)	700	
,, 8	,, Cash (contra) (Being cheque from Shyam paid into Bank)		50	,, 6	,, Purchases ... (Being goods bought and paid by cheque)		2,000
				,, 8	,, Bank (contra) (Being cheque from Shyam paid into Bank)	50	
				,, 8	,, balance c/d	9,800	37,050
		51,050	40,050			51,050	40,050
Jan. 9	To balance b/d	9,800	37,050				

দ্রষ্টব্য : এখানে Voucher No. এবং Ledger Folio-র জন্য ঘর করা হয়নি, কারণ, এই ঘরগুলি আপাততঃ আমাদের কোন কাজে লাগছে না। তবে, পরীক্ষার খাতায় ঐ ঘরগুলি দেখিয়ে দেওয়া ভাল।

উদাহরণ : একঘরা ক্যাস বইতে নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলির হিসাব লিখ এবং লেজার posting কর—

19—			Rs.
April 1	Balance of Cash in hand	...	375
,, 2	Sold goods for Cash	...	600
,, 4	Paid wages	...	127
,, 8	Bought goods for Cash	...	436
,, 10	P. Sen paid on account	...	430
,, 12	Sold an old chair for Cash	...	15
,, 16	Deposited Cash into Bank	...	400
,, 20	Lent to D. Das	...	300
,, 24	Withdrawn from Bank for office Cash	...	300
,, 27	Paid wages	...	87
,, 28	Paid Rent	...	180
,, 29	Bought goods for Cash	...	270
,, 30	D. Das repaid on account	...	200
,, 30	Amount of Cash withdrawn from business for private expenses.	...	50

উত্তর ঃ

Dr. **Cash Book** **Cr.**

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
19— April 1	To balance b/f	375	19— April 4	By Wages ... (Being wages paid in Cash)	127
,, 2	,, Sales ... (Being goods sold for Cash)	600	,, 8	,, Purchases ... (Being goods bought for Cash)	436
,, 10	,, P. Sen ... (Being amount paid by P. Sen on account)	430	,, 16	,, Bank ... (Being Cash paid into Bank)	400
,, 12	,, Furniture ... (Being an old Chair sold for Cash)	15	,, 20	,, D. Das—Loan (Being the amount lent to D. Das)	300
,, 24	,, Bank ... (Being the amount withdrawn from Bank for office Cash)	300	,, 27	,, Wages (Being payment of wages in Cash)	87
,, 30	,, D. Das—Loan ... (Being the amount repaid by D. Das on account)	200	,, 28	,, Rent ... (Being rent paid in Cash)	180
			,, 29	,, Purchases ... (Being goods bought for Cash)	270
			,, 30	,, Drawings ... (Being Cash with-drawn for private expenses)	50
			,, 30	,, balance c/d	70
		1,920			1,920
May 1	To balance b/d	70			

LEDGER

Sales a/c

Cr.-Side

Date	Particulars	Rs.
April 2	By Cash	600

Wages a/c

Dr.-Side

Date	Particulars	Rs.
April 4	To Cash	127
,, 27	,, Cash	87

Purchases a/c

Dr -Side

Date	Particulars	Rs.
April 8	To Cash	436
,, 29	,, Cash	270

P. Sen

Cr.-Side

Date	Particulars	Rs.
April 10	By Cash	430

Furniture a/c

Cr.-Side

Date	Particulars	Rs.
April 12	By Cash	15

Rent a/c

Dr.-Side

Date	Particulars	Rs.
April 28	To Cash	180

Dr. **Drawings Account** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.			
April 30	To Cash	50			

Dr. **D. Das—Loan Account** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
April 20	To Cash	300	April 30	By Cash ...	200

Dr. **Bank Account** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
April 16	To Cash ...	400	April 24	By Cash ...	300

উদাহরণ : নগদ টাকার ঘর এবং ব্যাঙ্কের টাকার ঘর সমন্বিত দু'ঘরা ক্যাস বইতে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি দেখাও এবং ক্যাস-বইয়ের উদ্বৃত্ত নির্ণয় কর—

19—				Rs.
July	1.	Cash in hand	...	30
		Cash at Bank	...	3,000
	2.	Paid C. Saha by cheque	...	600
	5.	Withdrew from bank for office Cash	...	500
	6.	Paid salaries	...	480
	9.	Sold goods for Cash	...	720
	14.	Received from A. Pal		
		Cheque	...	1,800
		Cash	...	45
	16.	Deposited into Bank		
		Cheque from A. Pal	...	1,800
		Cash	...	700
	17.	Cheque from A. Pal returned by Bank dishonoured	...	1,800
	19.	Paid office rent by cheque	...	200
	22.	Paid Cash for—		
		Travelling expenses	...	12
		Stationery	...	20
		Carriage	...	10
	25.	Paid on behalf of the proprietor—		
		Cheque for Insurance Premium	...	124
		Cheque for house rent	...	75
		Cash for purchase of stationery	...	15
	27.	Paid Cheque for goods purchased	...	400
	28.	Received Cheque from Brown & Co. and endorsed the same to P. Vatnagar	...	2,000
	31.	Bank charged for incidental expenses	...	4
		Bank allowed interest on deposit	...	5

Dr. **Cash Book** **Cr.**

Date 19—	Particulars	Cash Rs.	Bank Rs.	Date 19—	Particulars	Cash Rs.	Bank Rs.
July 1	To balance b/f	30	3,000	July 2	By C. Saha (Being cheque paid to him on account)		600
,, 5	,, Bank (contra) (Being amount drawn from Bank for office Cash)	500		,, 5	,, Cash (contra) (Being amount drawn from Bank for office Cash)		500
,, 9	,, Sales ... (Being Cash sales)	720		,, 6	,, Salaries (Being salaries paid to office staff)	480	
,, 14	,, A. Pal (Being a cheque for Rs. 1800 and Cash Rs. 45 received from him on account)	1,845		,, 16	,, Bank (Contra) (Being the cheque from A. Pal and cash Rs. 700 deposited into Bank)	2,500	
,, 16	,, Cash (contra)... (Being the cheque from A. Pal and Cash Rs. 700 deposited into Bank)		2,500	,, 17	,, A. Pal (Being the cheque from A. Pal returned by Bank dishonoured)		1,800
,, 28	,, Brown & Co. (Being cheque received from them on account)	2,000		,, 19	,, Rent (Being office rent paid by cheque)		200
				,, 22	,, Travelling Exps. (Being travelling expenses paid)	12	
					,, Stationery (Being Stationery purchased for cash)	20	
					,, Carriage (Being payment for carriage hire)	10	
	Carried over	5,095	5,500		*Carried over*	3,022	3,100

Dr. **Cash Book (Continued)** Cr.

Date 19—	Particulars	Cash Rs.	Bank Rs.	Date 19—	Particulars	Cash Rs.	Bank Rs.
	brought forward	5,095	5,500		*brought forward*	3,022	3,100
July 31	To Interest ... (Being interest on deposit allowed by Bank)		5	July 5	By Drawings (Being proprietor's expenses paid,— Insurance premium Rs. 124 and house rent Rs. 75 paid by cheque and for stationery Rs. 15 cash)	15	199
				,, 27	,, Purchases (Being goods bought and paid by cheque)		400
				,, 28	,, P. Vatnagar (Being cheque from Brown & Co. endorsed to them)	2,000	
				,, 31	,, Bank charges (Being incidental exps. charged by Bank)		
					,, balance c/d	58	1,802
		5,095	5,505			5,095	5,505
Aug. 1	To balance b/d	58	1,802				

Exercise VIII

1. What is a Cash Book? Is Cash Book a Ledger or a Journal? Explain fully.

2. What purpose does a Cash Book serve in Book-keeping? Can we find profit or loss from a Cash Book?

3. Can Cash Book show a credit balance? If not, why?

4. What advantage is secured by entering the cash transactions through the Cash Book instead of the Journal?

5. State the advantages of having Bank Columns in the Cash Book.

6. When would it be necessary to have a Bank Account in the Ledger ?

7. Enter the following transactions in a single columned Cash Book :—

Jan.	1	Balance in hand	...	500
	2	Received from S. Sen	...	300
	3	Paid Wages	...	50
	7	Paid to C. Chanda	...	180
	10	Paid Salary	...	150
	11	Received from Cash Sales	...	400
	12	Deposited into Bank	...	350
	15	Paid for Office Furniture	...	200
	18	Received from N. Barman	...	600
	19	Paid for Cash purchases	...	500
	24	Purchased Stationery	...	20
	27	Paid for Advertisement	...	250
	29	Withdrawn from Bank	...	200
	31	Paid to D. Dhar	...	250

Show also the balance of cash in hand on 31st January.

[*Ans.* Balance of cash in hand on 31st January, Rs. 50]

8. Show the entries for the following transactions in the Cash Book and in the Bank A/c in the Ledger and show the balance of cash in hand and cash at bank :—

				Rs.
July	1	Balance of cash in hand	...	80
		Balance of cash at Bank	...	600
	2	Paid Salary by cheque	...	250
	5	Purchased Stationery	...	30
	6	Paid for Carriage	...	10
	9	Withdrew from Bank for office cash	...	100

10	*Paid Wages*	...	*60*
13	*Received from N. Banerji cheque*	...	*500*
14	Deposited cheque from N. Banerji into Bank	...	500
17	Received from Cash Sales	...	400
18	Deposited Cash into Bank	..	350
22	Paid to S. Goswami by cheque	...	300
25	Paid for Travelling Expenses	...	15
27	Received from P. Das cheque	...	900
30	Deposited cheque from P. Das into Bank	...	900
31	Paid to T. Talukdar by cash	...	60

(*Ans.* Balance of cash in hand Rs. 55 ; Balance of Cash at Bark Rs. 1,700)

9. Draw neatly a Cash Book with Cash and Bank columns and enter therein the transactions of the preceeding exercise. Balance the Cash Book and bring down the balances.

10. Give a form of the Cash Book you would recommend as suitable for recording cash and bank transactions. Start the Book with a balance at the bank, and draw a cheque in favour of 'Self', the proceeds of which are to be used in making cash payments. Make three further entries on the debit side, paying all receipts into Bank, and further entries on the credit side, two being cash payments and two payments by cheque. Balance the Cash Book and carry down the balance. (C. U.)

11. From the following particulars write up Cash Book with seperate Columns for Bank and Cash transactions and also post the items into Ledger—

19—				Rs.
Jan.	1	Cash in hand	...	70
		Cash at Bank	...	16,040
	2	Bought goods and paid by cheque	...	7,000

5.	Sold goods for Cash	...	300
7.	Withdrawn from Bank for office cash	...	350
8.	Paid in cash—		
	Wages to workmen	...	124
	Salaries to Staff	...	540
12.	Received cash from T. Lala	...	230
14.	Received cheque from G. Garai	...	860
15.	Deposited into Bank—		
	Cash	...	200
	Cheque from G. Garai	...	860
19.	Bought stationery	...	12
23.	Paid cheque to H. Nandi	...	3,200
27.	Paid for travelling expenses	...	5
30.	Paid rent by cheque	...	250
31.	Withdrawn from Bank for private expenses	...	50

[*Ans.* Balance of Cash in hand Rs. 69 and Cash at Bank Rs. 6,250]

12. From the following particulars write up Cash Book with Cash and Bank Columns and balance the Cash Book.

19—			
Feb. 1.	Cash in hand	...	69
	Cash at Bank	...	6,250
2.	Sold goods and received—		
	Cash	...	340
	Cheques	...	1,720
3.	Deposited into Bank—		
	Cash	...	250
	Cheques	...	1,720
5.	Bought Stamps	...	15
7.	Bought Stationery	...	20

10. Received cheques from—

    N. Dutta ... 1,300

    P. Raman ... 600

    S. Paluskar ... 5,000

12. Deposited above cheques into Bank

14. Cheque from P. Raman returned Bank dishonoured.

16. Withdrawn from Bank for office Cash ... 600

18. Paid in Cash

    Wages to workmen ... 130

    Salaries to staff ... 540

22. Paid Cheque to M. Panda ... 1,200

26. Paid office rent by cheque ... 250

28. Withdrawn from Bank for private expenses ... 50

[*Ans.* Cash in hand Rs. 54 and Cash at Bank Rs. 12,420]

নবম অধ্যায়

Journal (জাবেদা) বা দৈনন্দিন বা প্রাথমিক হিসাবের বই

জার্নাল সম্বন্ধে আগেই কিছু কিছু বলা হয়েছে, এখানে আমরা এ সম্বন্ধে আরো বিস্তারিত আলোচনা করতে চাই।

জার্নাল ও তাহার প্রয়োজনীয়তা

জার্নাল হোল দৈনন্দিন হিসাবের বই, রোজের হিসাব রোজ যেখানে লেখা হয়। যখনই কোন লেন-দেন ঘটে (এক নগদ টাকার লেন-দেন ছাড়া, কারণ, নগদ টাকার যাবতীয় লেন-দেনের জন্য ক্যাস-বইয়ের একচেটিয়া অধিকার), তখনই লেন-দেনের প্রকৃতি অনুযায়ী কোন বিশেষ জার্নালে তার প্রাথমিক হিসাব লেখা হয় পরে সময়ান্তরে লেজারে ডবল entry পাশ করা হয়। জার্নাল বই অনেকটা Rough খাতার মত এবং লেজার Fair-খাতার মত। কারণ জার্নাল বইতে বিশদ বিবরণসহ প্রথমতঃ যে হিসাব লেখা হয়, সে সব হিসাবই পরে আবার লেজার বইতে আরও সংক্ষিপ্ত আকারে স্থানান্তরিত করা হয়। কিন্তু জার্নাল বইকে রাফ. খাতা বলা হোল বলে এ মনে করা উচিত হবে না যে, জার্নাল বই তেমন জরুরী জিনিস নয় বা জার্নাল বই না হলেও কোন মতে কাজ চালানো যেতে পারে। বড় রকমের ব্যবসায়-প্রতিষ্ঠানগুলিতে একই সময়ে কত রকমের লেন-দেন হচ্ছে, তার হিসাব সরাসরি ডবল entry পদ্ধতি অনুযায়ী লেজারের বিভিন্ন Accountগুলিতে নির্ভুলভাবে লেখা প্রায় অসম্ভব ব্যাপার, তাই আলাদা আলাদা জার্নাল বইতে সাময়িকভাবে তাদের প্রাথমিক হিসাব লিখে রাখা দরকার। পরে জার্নাল বইগুলি থেকে গুছিয়ে সব হিসাব ধীরে সুস্থে লেজারে তুলে নিতে হয়। এ ছাড়াও জার্নালের প্রয়োজন আছে এই কারণে যে, লেজারে প্রত্যেকটি হিসাবের খুটিনাটি লেখা সম্ভব নয়, কিন্তু জার্নাল বইতে তা সম্ভব। কারণ লেজারে Account গুলিতে যে হিসাব থাকবে তা সংক্ষিপ্ত এবং পরিচ্ছন্ন হওয়া দরকার তাই, কোন লেন-দেনের হিসাব নিয়ে যদি কখনো গোলমাল বাধে এবং সেই লেন-দেন সংক্রান্ত খুটিনাটি

জানার যদি প্রয়োজন হয়, তবে লেজার বইতে তার সন্ধান মিলবে না, তারিখ মিলিয়ে জার্নালেই তার খোঁজ করতে হবে। সুতরাং, জার্নালের প্রয়োজন কেবল মাত্র লেজার দিয়ে মেটান সম্ভব নয়। লেজারে যে আমরা যাবতীয় লেন-দেনের সংক্ষিপ্ত অথচ সম্পূর্ণ এবং শৃঙ্খলাবদ্ধ হিসাব পাই, তার প্রধান কারণ, জার্নালের সাহচর্য। সুতরাং, জার্নাল হিসাব-রক্ষা পদ্ধতির একটি অপরিহার্য অঙ্গ।

প্রয়োজনানুসারে বিভিন্ন প্রকার জার্নালের ব্যবহার

আগেই বলা হয়েছে যে, পূর্বে যখন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলির আয়তন, আজকালকার বিরাট বিরাট ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানগুলির মত এত বড় ছিল না, তখন হিসাব লেখার খাতাপত্রের সংখ্যাও ছিল কম। হয়তো একখানি জার্নাল, একখানি ক্যাস বই এবং একখানি লেজারেই কাজ চলে যেত। কিন্তু ব্যবসায়ের আয়তন বাড়ার সঙ্গে সঙ্গে খাতাপত্রের সংখ্যাও বাড়াতে হোল।

কাজের সুবিধার জন্য আজকাল বিভিন্ন প্রকার লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব লেখার জন্য ভিন্ন ভিন্ন জার্নালের ব্যবহার প্রচলিত হয়েছে এবং এতে হিসাব লেখার অনেক সুবিধা হয়েছে। বর্তমানে যে সব জার্নালের ব্যবহার সমধিক প্রচলিত, সেগুলির নাম তৃতীয় অধ্যায়ে বলা হয়েছে (15 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য) এখানে সেগুলি সম্বন্ধে পুনরায় আলোচনা করা হ'চ্ছে। বর্তমানে জার্নালের যে বিভাগ (Subdivision) হয়েছে, তাতে জার্নাল-গুলিকে আমরা দু'ভাগে ফেলতে পারি—(1) বিশেষ জার্নাল বা Special Journal—যেমন, Purchases Journal, Sales Journal, Returns Journal প্রভৃতি ; এবং (2) সাধারণ জার্নাল বা Journal Proper.

SPECIAL JOURNALS

1. খরিদ বহি বা Purchases Journal : এই বইখানিতে ধারে পণ্যদ্রব্য কেনা হ'লে, কেবলমাত্র সেই লেন-দেনগুলির প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। পণ্যদ্রব্য ছাড়া অন্য কোন জিনিস যেমন, ব্যবসায়ে ব্যবহারের জন্য ফার্ণিচার, কলকব্জা, জমি বাড়ী ইত্যাদি ধারে কেনা হ'লেও সেই

লেন-দেনগুলি এই বইতে লেখা হবে না। আবার নগদ টাকায় আমরা যে জিনিসই কিনি না কোন, তা পণ্যদ্রব্যই হোক্, বা ব্যবসায়ে ব্যবহারোপযোগী কোন স্থায়ী সম্পত্তিই হোক্ বা অন্য যে কোন জিনিসই হোক্—তার কোনটিই খরিদ বহিতে লেখা হবে না।

এই বইখানিকে Purchases Day Book বা Purchases Book বা Journal অথবা Invcice Book-বলা হয়।

বিক্রেতা যখন ক্রেতাকে মাল পাঠায়, তখন সে কী কী জিনিস কত পরিমাণে পাঠালো এবং তার দরই বা কত এবং বাটা বাদ দিয়ে মোট দাম কত হোল,—এই সব একখানি কাগজে লিখে ক্রেতাকে পাঠায়। এই কাগজখানাকে বলে **Invoice বা "চালান"**। বিক্রেতার নিকট এই "চালান" হোল "নির্গম চালান" বা Outward Invoice এবং ক্রেতার নিকট এই "চালান" হবে "আগম চালান" বা Inward Invoice. বিক্রেতা এই থেকেই তার বিক্রয় বহিতে (Sales Journal-এ) প্রাথমিক হিসাব লিখবে, আবার ক্রেতাও এই "চালান" দেখেই তার ক্রয় বহিতে (Purchases Journal-এ) প্রাথমিক হিসাব লিখবে। বিক্রেতা দুই কপি ক'রে চালান তৈরী করে, এক কপি ক্রেতাকে পাঠায় এবং অন্য কপি নিজে রাখে। ক্রয় বহির একটি অতি সাধারণ নমুনা দেখান হোল—

Purchases Journal

Date 19—		Particulars	Inward Inv. No.	L. F.	Amount Rs.
Jan.	1	Golam Mustafa, Cawnpore,	1	40	1,000
,,	3	P. C. Jain. Patna.	2	22	5,000

2. বিক্রয় বহি বা Sales Journal: এই বইখানিতে ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় হ'লে, কেবলমাত্র সেই লেন-দেনগুলির প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। পণ্যদ্রব্য ছাড়া অন্য কোন জিনিস যেমন, ব্যবসায়ে ব্যবহারের

জন্য ফার্ণিচার, কলকব্জা, জমি, বাড়ী ইত্যাদি যদি কোন কারণে বিক্রয় করা হয়, তবে ধারে হ'লেও, সেই সব বিক্রয় লেন-দেন এই বইতে লেখা হবে না। আর, নগদ টাকার লেন-দেন হলে তো কথাই নেই, তার কোনটিই এই বইতে লেখা হবে না। এই বইখানিকে Sales Day Book বা Sales Book বা Outward Invoice Book-ও বলা হয়।

ক্রেতাকে যে চালান বা Invoice পাঠান হবে, বিক্রেতার নিকট—তা' হবে নির্গম চালান বা Outward Invoice এবং এই চালান থেকেই বিক্রেতার বিক্রয় বহিতে প্রাথমিক হিসাব লেখা হবে। বিক্রয় বহির একটি অতি সাধারণ নমুনা দেখান হোল—

Sales Journal

Date 19—	Particulars	Outward Inv. No.	L. F.	Amount Rs.
Jan. 2	Asok Singh, Bombay.	1	56	4,300
„	Sitaram Jaipuria, Nagpure.	2	20	2,700

3. খরিদ ফেরৎ বহি বা Returns Outwards Journal: ধারে পণ্যদ্রব্য ক্রয় করার পরে, কোন কারণে যদি কিছু কিছু দ্রব্য আবার বিক্রেতাদের কাছে ফেরৎ পাঠান হয়, তবে সেই লেন-দেনগুলির প্রাথমিক হিসাব এই বইখানিতে লেখা হয়। অর্থাৎ, পণ্যদ্রব্য ধারে কেনা হলে, খরিদ বহিতে প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়, এবং সেই পণ্য ফেরৎ দিলে, খরিদ-ফেরৎ বহিতে প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়।

এই বইখানিকে Returns Outwards Book বা Purchases Return Book-ও বলে।

মাল ক্রয় করার পরে যে কোন কারণেই হোক্, তার থেকে কিছু মাল যদি ফেরৎ দেওয়া হয়, তবে যে ফেরৎ দেয়, অর্থাৎ ক্রেতা, একখানি কাগজে লিখে

পাঠাবে—যে সব মাল ফেরৎ দেওয়া হোল, তার বিবরণ চালানে যে দাম ধরা হয়েছিল, সেই অনুযায়ী দাম, ফেরৎ দেবার তারিখ ইত্যাদি। এই কাগজখানিকে বলে **Debit Note**. আবার যার কাছে মাল ফেরৎ আসে, অর্থাৎ বিক্রেতা, সে-ও অনুরূপ একখানি কাগজে লিখে পাঠাবে, যে মাল ফেরৎ পাওয়া গেল, তার বিবরণ, চালানে যে দাম ধরা হয়েছিল, সেই অনুযায়ী দাম, ফেরৎ পাবার তারিখ ইত্যাদি। এই কাগজখানিকে বলে **Credit Note** অর্থাৎ, একই লেন-দেনের জন্য ক্রেতা পাঠাবে Debit Note এবং বিক্রেতা পাঠাবে Credit Note. Debit Note এবং Credit Note-এর মধ্যে শেষোক্তটিই বেশী প্রয়োজনীয়, কারণ, শেষোক্তটি হচ্ছে, যে মাল ফেরৎ পেল, তার স্বীকৃতি। সুতরাং, অনেক সময়ে ক্রেতা ও বিক্রেতা উভয়পক্ষ Credit Note থেকেই (Credit Note-ও দুই কপি করা হয়, এক কপি বিক্রেতা ক্রেতার কাছে পাঠায় এবং অন্য কপি নিজে রাখে), যথাক্রমে তাদের খরিদ ফেরৎ বহি ও বিক্রয় ফেরৎ বহিতে প্রাথমিক হিসাব লেখে। অনেক সময়ে আবার ক্রেতা নিজের লেখা Debit Note থেকে এবং বিক্রেতা Credit Note থেকে, নিজেদের খাতায় প্রাথমিক হিসাব লেখে। খরিদ ফেরৎ বহির একটি সাধারণ নমুনা দেখান হোল—

Returns Outwards Journal

Date 19—		Particulars	Debit Note No.	L. F.	Amount Rs.
Jan.	4	Golam Mustafa, Cawnpore.	1	40	200
„	20	Gopal Chandra Barua, Gauhati.	2	10	350

4. **বিক্রয় ফেরৎ বহি বা Returns Inwards Journal :** ধারে পণ্যদ্রব্য বিক্রয় করার পরে, কোন কারণে যদি কিছু কিছু দ্রব্য আবার ক্রেতাদের কাছ থেকে ফেরৎ আসে, তবে সেই লেন-দেনগুলির প্রাথমিক

হিসাব এই বইখানিতে লেখা হয়। অর্থাৎ, পণ্যদ্রব্য ধারে বিক্রয় হলে, বিক্রয় বহিতে এবং তা' ফেরৎ এলে, বিক্রয় ফেরৎ-বহিতে প্রাথমিক হিসাব লেখা হয় ;

এই বইখানিকে Returns Inwards Book বা Sales Returns Book-ও বলে।

বিক্রেতা ক্রেতার নিকট থেকে মাল ফেরৎ পাবার পরে যে Credit Note পাঠায়, তা' থেকেই বিক্রয় ফেরৎ বহিতে প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। বিক্রয় ফেরৎ বহির একটি সাধারণ নমুনা দেখান হোল—

Returns Inwards Journal

Date 19—	Particulars	Credit Note No.	L. F.	Amount Rs.
Jan, 10	Sitaram Jaipuria, Nagpure.	1	20	190
„ 30	Paresh Nandi, Asansole.	2	45	230

5. প্রাপ্য বিল বহি বা Bills Receivable Journal : এই বইখানিতে কেবলমাত্র প্রাপ্যবিলগুলির জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। প্রাপ্য বিল বা Bills Receivable হোল একটি দলিল, যে বাবদে বিক্রেতা ক্রেতার কাছ থেকে একটি নির্দিষ্ট তারিখে কোন নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা পাবে।

ধারে মাল বিক্রয় করলে বিক্রেতা চালান (বা Invoice)-এর সঙ্গে অনেক সময়ে এইরূপ একখানি বিলও পাঠায়। বিলে লেখা থাকে, মালের মূল্য বাবদ কত টাকা কোন্ তারিখে, কার কাছে দিতে হবে। ক্রেতা মালের সঙ্গে চালান এবং চালানের সঙ্গে বিলখানি মিলিয়ে দেখে। যদি তার আপত্তি করার কোন কারণ না থাকে, তবে বিলে সম্মতিসূচক স্বাক্ষর ক'রে বিলখানি বিক্রেতার কাছে পাঠিয়ে দেবে। এই বিল বাবদ বিক্রেতা নির্দিষ্ট দিনে তার প্রাপ্য টাকা পাবে এবং ক্রেতা নির্দিষ্ট দিনে তার দেয়

টাকা দেবে। সুতরাং, ঐ একই বিল বিক্রেতার দিক থেকে প্রাপ্য বিল বা Bill Receivable এবং ক্রেতার দিক থেকে দেয় বিল বা Bill Payable.

প্রাপ্য বিল বহিকে Bills Receivable Book-ও বলে।

6. **দেয় বিল বহি বা Bills Payable Journal :** এই বইখানিতে কেবলমাত্র দেয় বিলগুলির জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। এই বইখানিকে Bills Payable Book-ও বলে।

দ্রষ্টব্য : উপরে বিভিন্ন বিশেষ জার্নাল বইগুলির যে নমুনা দেখান হোল, সব ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান সকল ক্ষেত্রে যে ঠিক ঐরূপভাবে ঘর করেই খাতাগুলি রাখবে, তার কোন মানে নেই। প্রত্যেক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান নিজের প্রয়োজন মত ঘর বাড়িয়ে বা কমিয়ে বিশেষ জার্নালগুলি রাখবে, এতে কোন বাধা নেই। যেমন, নিম্নে ক্রয় জার্নাল বহির একটি বিশিষ্ট নমুনা দেখান হোল—

✳ Purchases Day Book (Analysed Form)

Date 19—	Particulars	Inv. No	L. F.	Rs.	Watches Rs	Clocks Rs.	Jewellery Rs.	Total Rs.
July 6	F. Brown, Tokyo.	1	25					
	5 clocks at Rs. 80 each			400				
	20 clocks at Rs. 90 each			1,800				
	Less Trade discount			2,200				
	@ 10%			220		1,980		1,980
„ 15	S. Laha, Bombay.							
	8 clocks at Rs. 70 each							
	10 watches at Rs. 60 each	2	21		600	560		1,160
„ 28	N. Mukherjee, Calcutta.							
	10 Pendants at Rs. 100 each			1,000				
	Less Trade Discount @ 5%			50			950	
	15 whatches at Rs. 50 each	3	32		750			1,700
				Rs.	1,350	2,540	950	4,140

Invoice বা চালানের নমুনা :—

✱ INVOICE

No. 221/59 5 Station Road
T. A. "Flavour" Jalpaiguri Jalpaiguri
Tel. 2510. 5th June 1959

Messrs. P. C. Nandi & Co.
P212. Raja Manindra Road, Calcutta
Bought of Rahut & Co.
Terms : 2 per cent Cash.

	Rs.
15 chests Tea each 28 lbs. @ Rs. 2/- per lb.	840·00
10 chests Tea each 25 lbs. @ Rs. 3/- per lb.	750·00
	1,590·00
Less Trade Discount 10%	159·00
Rs. ...	1,431·00

Per E Rly., Carriage Paid.

Credit Note-এর নমুনা :—

CREDIT NOTE

No. 35/59
Telephone : 2510 5, Station Road
Messrs. P. C. Nandi & Co., Jalpaiguri
P212 Raja Manindra Road, 15th June 1959
Calcutta.

Credited by **Rahut & Co.**

		Rs.
1959 June 14	By 2 chests Tea each 28 lbs. sold @ Rs. 2/- per lb as per Invoice No. 221/59, returned ...	112·00
	Less Trade Discount 10% ...	11·20
		100·80

Debit Note-এর নমুনা :—

DEBIT NOTE

No. 24/60
Tel. 2510

5, Station Road
Jalpaiguri
12th March, 1960

Messrs Brown & Co.
5/2, Deshbandhu Road,
Darjeeling.

Dr. to **Rahut & Co.**

		Rs.
1962		
March 12	To 5 chests Tea each 20 lbs. bought @ Rs. 1 50 per lb. as per Invoice No. 1210, returned ...	50·00
	Less Trade Discount 15% ...	22·50
		27·50

Special Journal-গুলি থেকে Ledger Posting

আমরা জানি যে, সব লেন-দেনের জন্য প্রথমে কোন জার্নালে হিসাব লেখা হয়, পরে জার্নাল থেকে লেজারে Account-গুলির মধ্যে Double Entry বা দু' তরফা দাখিলার রীতি অনুযায়ী হিসাবগুলি টুকে নেওয়া হয়। একেই বলে জার্নাল থেকে লেজারে posting করা।

পূর্বে, যখন একখানি মাত্র জার্নাল ব্যবহার করার রীতি ছিল, তখন প্রত্যেকটি লেন-দেনকে জার্নালে Debtor Account এবং Creditor Account-এ বিশ্লিষ্ট করা হোত, এবং ক্রয়, বিক্রয়, ফেরৎ ইত্যাদি সর্বপ্রকার লেন-দেনই এই বইতে তারিখ অনুযায়ী পর পর লেখা হোত। তার ফলে প্রত্যেকটি লেন-দেনের জন্য লেজারে দু'বার করে entry ক'রতেই হোত, কাজ সংক্ষেপ করার আর কোন উপায় ছিল না। যেমন, যদি জানুয়ারী মাসে 10টি ধারে ক্রয় লেন-দেন, 50টি ধারে বিক্রয় লেন-দেন, 3টি ক্রয়-ফেরৎ লেন-দেন, এবং 5টি বিক্রয়-ফেরৎ লেন-দেন, হয়ে থাকে, তবে লেজারে মোট entry হোত $(10+50+3+5)\times 2=68\times 2=136$টি, অর্থাৎ, 68টি debit entry এবং 68টি credit entry.

আজকাল Special Journal ব্যবহার করার ফলে, এদিক দিয়ে কিছু সুবিধা হয়েছে। এখন, একজাতীয় লেন-দেনগুলি একটি বিশেষ জার্নালে লিপিবদ্ধ করা হয়। যেমন, সব ধারে ক্রয় লেন-দেন ক্রয় বহিতে, ধারে বিক্রয় লেন-দেনগুলি বিক্রয় বহিতে, ইত্যাদিরূপে প্রাথমিক হিসাব লেখা হয়। ফলে, এই বইগুলিতে যে টাকার ঘর থাকে, সেই ঘরটি যোগ করলে, আমরা এক সপ্তাহ, দু' সপ্তাহ বা এক মাসের মোট ধারে ক্রয়, ধারে বিক্রয় ইত্যাদি কত হোল জানতে পারি। তার ফলে, আমরা যদি ক্রয় বহি থেকে লেজারে posting করতে চাই, তবে প্রত্যেকটি ক্রয়ের জন্য একবার Purchases Account-এ debit এবং Creditor-এর Account-এ (অর্থাৎ যার কাছ থেকে কেনা হয়েছে, তার Account-এ) Credit করার প্রয়োজন নেই। এক মাসের মোট ক্রয় আমরা একবারে Purchases Account-এ debit করতে পারি। (Creditor-দের Acount-এ অবশ্য আলাদা আলাদা করে credit করা ছাড়া উপায় নেই)। বিক্রয় বহির বেলাতেও এই নিয়ম প্রযোজ্য। অর্থাৎ বিক্রয় বহির একমাসের যোগফল একবারে লেজারে Sales Account-এ Credit করা হবে এবং Debtorদের Accountগুলিতে অবশ্য আলাদা করে debit করা হবে। এই নিয়মে, পূর্বের দৃষ্টান্তটি নিলে, জানুয়ারী মাসে লেজারে মোট entry হবে, ধারে ক্রয়ের জন্য $(1+10)=11$টি ; ধারে বিক্রয়ের জন্য $(1+50)=51$টি ; ক্রয় ফেরৎ-এর জন্য $(1+3)=4$টি ; এবং বিক্রয় ফেরৎ-এর জন্য $(1+5)=6$টি ; অর্থাৎ মোট ৭২টি।

[একটি জিনিস লক্ষ্য করবে যে, entry-র সংখ্যা যাই হোক, debit-এর মোট টাকার পরিমাণ এবং credit-এর মোট টাকার পরিমাণ কিন্তু সমানই হচ্ছে, অতএব double entry-র নিয়ম লঙ্ঘিত হচ্ছে না]।

সুতরাং, Posting-এর নিয়ম হচ্ছে—

(1) **Purchases Book**-এর প্রতি মাসের যোগফল লেজারের **Puachases** Account-এ debit হবে, এবং creditor-দের Account-এ যার যার কাছ থেকে যত যত টাকার মাল কেনা হয়েছে, তার তার Account-এ তত তত টাকা আলাদা আলাদা credit হবে।

(2) **Sales Book**-এর প্রতি মাসের যোগফল, লেজারের Sales Account-এ Credit হবে, এবং Debtor-দের Account-এ যার যার কাছে যত যত টাকার মাল বিক্রয় করা হয়েছে, তার তার Account-এ তত তত টাকা আলাদা আলাদা debit হবে।

(3) **Returns Outwards Book**-এর প্রতি মাসের যোগফল, লেজারের Returns Outwards Account-এ credit হবে, এবং Creditor-দের Account-এ যার যার কাছে যত যত টাকার মাল কেনার পরে ফেরৎ দেওয়া হয়েছে, তার তার Account-এ তত তত টাকা আলাদা আলাদা debit হবে।

(4) **Returns Inwards Book**-এর প্রতি মাসের যোগফল, লেজারের Returns Inwards Account-এ debit হবে, এবং Debtor-দের Account-এ যার যার কাছ থেকে যত যত টাকার মাল বিক্রয় হবার পরে আবার ফেরৎ এসেছে, তার তার Account-এ তত তত টাকা আলাদা আলাদা credit হবে।

(5) **Bills Receivable Book**-এর প্রতি মাসের যোগফল, লেজারের Bills Receivable Account-এ debit হবে, এবং Debtor-দের Account-এ যার যার কাছ থেকে (সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর করা) যত যত টাকার বিল পাওয়া গেছে, তার তার Account-এ তত তত টাকা আলাদা আলাদা credit হবে।

(6) **Bills Payable Book**-এর প্রতি মাসের যোগফল, লেজারের Bills Payable Account-এ Credit হবে এবং creditor-দের Account-এ যাকে যাকে (সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর ক'রে) যত যত টাকার বিল দেওয়া হয়েছে, তার তার Account-এ তত তত টাকা আলাদা আলাদা debit হবে।

উদাহরণ : নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলির প্রাথমিক হিসাব **Purchases Book, Sales Book, Returns Outwards Book** এবং **Returns Inwards Book**-এ কিরূপে লিখিতে হইবে দেখাও—

(1) 10ই মার্চ নগেন্দ্র বসুর নিকট হইতে 600 টাকার মাল কিনিলাম ;

(2) 13ই মার্চ কতকগুলি দ্রব্যে দোষ থাকায়, নগেন্দ্র বসুকে 150 টাকার দ্রব্য ফেরৎ পাঠাইলাম ;

(3) 20শে মার্চ প্রশান্ত গুপ্তের নিকট 400 টাকার জিনিস বিক্রয় করিলাম ;

(4) 22শে মার্চ নগেন্দ্র বসুর নিকট হইতে 500 টাকার মাল কিনিলাম ;

(5) 24শে মার্চ প্রশান্ত গুপ্ত 100 টাকার মাল ফেরৎ পাঠাইল ;

(5) 25শে মার্চ নৃপেন্দ্র দত্তের নিকট 300 টাকার মাল বিক্রয় করিলাম ও বীরেন দত্তের নিকট হইতে 250 টাকার মাল ক্রয় করিলাম।

Purchases Day Book

Date 19—	Particulars	Invoice No.	L.F.	Rs.
Mar. 10	Nagendra Basu			600·00
,, 22	Nagendra Basu			500 00
,, 25	Biren Dutta			250 00

Sales Day Book

Date 19—	Particulars	Invoice No.	L. F.	Rs.
March 20	Prasanta Gupta			400 00
,, 25	Nripendra Dutta			300 00

Returns Outwards Book

Date 19—	Particulars	Debit Note No.	L. F.	Rs.
March 13	Nagendra Basu			150·00

Returns Inwards Book

Date 19—	Particulars	Credit Note No.	L. F.	Rs.
March 24	Prasanta Gupta			100·00

উদাহরণ : যে লেন-দেনগুলি দেওয়া হইয়াছে, উহা ছাড়া মার্চ মাসে অপর কোন ক্রয় বিক্রয় ইত্যাদি নাই, ইহা ধরিয়া লইয়া পূর্বের উদাহরণের লেন-দেনগুলির জন্য লেজারে হিসাব দেখাও।

উত্তর :

GENERAL LEDGER

Purchases A/c

Dr.

Date	Particulars	Rs.			
March 31	To Sundries	1,350·00			

Sales A/c

Cr.

			Date	Particulars	Rs.
			March 31	By Sundries	700·00

Returns Outwards A/c

Cr.

			Date	Particulars	Rs.
			March 31	By Nagendra Basu	150 00

Dr. **Returns Inwards A/c**

Date	Particulars	Rs.			
March 31	To Prasanta Gupta	100 00			

CREDITORS' LEDGER

Dr. **Nagendra Basu's A/c** *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
Mar. 13	To Returns outward	150·00	Mar. 10	By Purchases	600·00
			,, 22	,, ,,	500·00

Dr. **Biren Dutta's A/c** *Cr.*

			Date	Particulars	Rs.
			March 25	By Purchases	250·00

DEBTORS' LEDGER

Dr. **Prasanta Gupta's A/c** *Cr*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
Mar. 20	To Sales	400·00	Mar. 24	By Returns Inward	100·00

Dr. Nripendra Dutta's A/c Cr

M

ব

ষ

	Rs.		Rs.
Purchases A/c	1350·00	Sales A/c	700·00
Returns Inwards A/c	100·00	Returns Outwards A/c	150·00
Prasanta Gupta's A/c	300·00	Nagendra Basu's A/c	950·00
Nripendra Dutta's A/c	300·00	Biren Dutta's A/c	250·00
Rs.	2050 00	Rs.	2050·00

সাধারণ জার্নাল বা Journal Proper ও তাহার ব্যবহার

জার্নালকে এভাবে কতগুলি বিশেষ জার্নালে, যেমন, ক্রয় জার্নাল, বিক্রয় জার্নাল প্রভৃতিতে ভাগ ক'রেও দেখা গেল যে, এখনও এমন কতগুলি লেন-দেন বা হিসাব থেকে যায়, যাদের প্রাথমিক হিসাব উল্লিখিত কোন বিশেষ জার্নালেই লেখা যেতে পারে না। এইসব প্রাথমিক হিসাবের জন্য যে জার্নালখানি ব্যবহৃত হয়, তার নাম সাধারণ জার্নাল বা **Journal Proper.** সাধারণতঃ নিম্নলিখিত হিসাবগুলির জন্য সাধারণ জার্নাল ব্যবহৃত হয়—

1. **For Opening entries,** অর্থাৎ বছরের প্রথমে নূতন লেজার বইতে বিভিন্ন A/c খোলার আগে, প্রকৃত জার্নালে লিখে নিতে হবে কোন্ কোন্ A/c খোলা হ'চ্ছে এবং কোন্ A/c-এ কত debit balance বা

credit balance রয়েছে। যেমন, আগের বৎসরের Balance Sheet-এ যদি Debit balance থাকে, Cash—Rs. 500, Debtors—Rs. 10,000, Stock—Rs. 8,000 এবং Credit balance থাকে, Creditors—Rs. 6,000 Capital—Rs. 12,500—তবে এই বৎসরের নূতন লেজারে কোন্ A/c খোলার আগে, সাধারণ জার্নালে নিম্নলিখিত প্রাথমিক হিসাব লিখে নিতে হবে—

Date 19—	Journal		V.N.	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Cash	... Dr.		...	500	
	Debtors	... Dr.		...	10,000	
	Stock	... Dr.		...	8,000	
	To Creditors			...		6,000
	„ Capital A/c			...		12,500
	(*For opening balances brought forward from the previous year)					

*দ্রষ্টব্য: [জার্নাল entry-র তলায় যে নোট লেখা হোল, তার নাম "Narration" প্রত্যেক জার্নাল entry-র তলায় এইরূপ—"Narration" বা ব্যাখ্যা দিতে হবে।]

2. **For Transferring and Closing entries,** অর্থাৎ, এক A/c থেকে কোন debit balance বা credit balance আংশিক বা সম্পূর্ণভাবে অন্য কোন A/c-এ চালান দিতে হ'লে, সাধারণ জার্নালে আগে লিখে নিতে হবে। যেমন, Salaries A/c-এ debit balance 2,500 টাকা Profit and Loss A/c-এ চালান ক'রতে হ'লে, জার্নালে আগে লিখতে হবে—

Date 19—	Journal		V.N.	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Profit and Loss A/c	Dr.		...	2,500	
	To Salaries A/c			...		2,500
	(For transferring the balance of Salaries Account to P. & L. Account)					

3. For Correction of errors, অর্থাৎ লেজারে কোন A/c-এ হিসাব লিখতে যদি কোন ভুল হয়, তবে খাতায় কাটাকুটি ক'রে তা শুদ্ধ করার বিধি নেই। উপযুক্ত কোন বিপরীত entry পাশ ক'রে ভুল শুদ্ধ ক'রে নিতে হবে। এই বিপরীত entry-র জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখা হয় সাধারণ জার্নালে। যেমন, হয়তো রামের কাছ থেকে 10 টাকা পেয়েছি, কিন্তু Cash A/c-কে 10 টাকা debit ক'রে, শ্যামের A/c-এ 10 টাকা credit দিয়েছি। এখানে রামের A/c এবং শ্যামের A/c দুইটিই ভুল হ'য়ে গেল। এই ভুল ঠিক ক'রতে হ'লে, রামের A/c-এ 10 টাকা credit ক'রতে হবে, এবং একটি বিপরীত entry দিয়ে শ্যামের A/c-এর 10 টাকা credit কেটে দিতে হবে অর্থাৎ, শ্যামের A/c-এ 10 টাকা debit ক'রতে হবে। এর জন্যে জার্নালে লেখা হবে—

Date 19—	Journal		V N.	L.F.	Dr. Rs	Cr. Rs.
	Shyam's A/c	Dr.		...	10	
	To Ram's A/c			...		10
	(For rectifying the wrong credit in Shyam's A/c in place of Ram's)					

দ্রষ্টব্য: [তবে যখন মাত্র একটি A/c-এই ভুল হবে তখন জার্নালে entry-র কোন আবশ্যক নেই। ঐ A/c-এ একটি উপযুক্ত entry বসিয়ে ভুলটা শুদ্ধ ক'রে নিলেই হবে। যেমন, হয়তো রামের কাছ থেকে 10 টাকা পেয়ে, রামের A/c-ই ভুল ক'রে 100 টাকা credit ক'রে দিলাম। এখানে শুধু রামের A/c-ই ভুল হ'ল—90 টাকায় বেশী credit হল। সুতরাং, এখানে জার্নাল entry-র আবশ্যক নেই, কেবল মাত্র রামের A/c-এ 90 টাকা debit করে দিলেই ভুলটা কেটে যাবে।]

4. For Adjustment entries, অর্থাৎ, বছরের শেষে লেজার থেকে যাবতীয় A/c এর balanceগুলি নিয়ে Trial Balance তৈরী করার পরেও প্রায়ই দেখা যায় যে, এমন কতগুলি দেনা পাওনা বা ক্ষতি-বৃদ্ধির

ব্যাপার আছে, যাদের হিসাব ইতিপূর্বে করা হয়নি, অথচ যে হিসাবগুলি না ক'রলে লাভ লোকসানের হিসাবগুলি (Tradidg A/c এর Profit and Loss A/c) তৈরী করা যাচ্ছে না। এই হিসাবগুলির প্রাথমিক entry হবে সাধারণ জার্নালে। (Adjustment-এর প্রচুর উদাহরণ অষ্টম অধ্যায়ে দেওয়া হ'য়েছে এবং সে জন্য লেজার entry কী হবে তা-ও বোঝান হয়েছে। এখানে এদের প্রাথমিক হিসাব সাধারণ জার্নালে কী ভাবে লেখা হয়, তা কয়েকটি উদাহরণ দিয়ে দেখান হ'চ্ছে—)

উদাহরণ : নিম্নলিখিত adjustment-গুলির জার্নাল entry দেখাও—

(1) বছরের শেষে অবিক্রীত পণ্যের মূল্য 7,500 টাকা ;

(2) Furniture হইতে 200 টাকা এবং Plant and Machinery হইতে 1,200 টাকা অবচয় (Depreciation) বাবদ কাটিতে হইবে।

Journal

Date 19—	Particulars		L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
?	Stock-in-trade	Dr.	...	7,500	
	To Trading A/c	...	...		7,500
	(Being the valuation ofunsold Stock)				
"	Depreciation A/c	Dr.	...	1,400	
	To Furniture	...	...		200
	,, Plant and Machinery	...	...		1,200
	(Being the provision for depreciation charged on Furniture and Plant & Machinery)				

উদাহরণ : 1959 সালের 31শে ডিসেম্বর, Trading A/c এবং Profit and Loss A/c তৈরী করার পূর্বে নিম্নলিখিত হিসাবগুলি করিতে হইবে ইহাদের জন্য প্রকৃত জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লিখিয়া দেখাও—

(1) অবিক্রীত পণ্যের মূল্য ধরা হইল 15,000 টাকা।

(2) এ বৎসরের মজুরী (Wages) বাবদ 300 টাকা এখনও দেওয়া হয় নাই (Expenses due but unpaid).

(3) বীমা খরচ (Insurance) বাবদ এ বৎসর 250 টাকা দেওয়া হইয়াছে, কিন্তু তাহার মধ্যে 25 টাকা আগামী বৎসরের খরচ বাবদ ধরা হইবে (Expense paid in advance অথবা prepaid expense).

(4) এ বৎসরের বাড়ী ভাড়া (Rent) বাবদ ব্যবসায়ের আরও 50 টাকা পাওনা হইয়াছে, কিন্তু এখনও আদায় হয় নাই (Accrued Income).

(5) শিক্ষানবীশির জন্য একটি শিক্ষানবীশের কাছ হইতে 1,000 টাকা লওয়া হইয়াছে (Apprenticeship Premium) ; কিন্তু তাহার মধ্যে 500 টাকা আগামী বৎসরের আয় বলিয়া ধরিতে হইবে। (Income received in advance).

(6) পূর্ব বৎসরের বাজে দেনার জন্য তহবিল (Reserve for Bad Debts) ছিল 4,500 টাকা ; এ বৎসর উহা বাড়াইয়া 6,000 টাকা করিতে হইবে।

(7) পূর্ব বৎসরের ধারের উপর বাটা দিবার জন্য তহবিল (Reserve for Discount on Debtors) ছিল 500 টাকা ; এ বৎসর উহা কমাইয়া 400 টাকা করিতে হইবে।

(8) অবচয় (Depreciation) বাবদ কল-কব্জা হইতে 2,000 টাকা এবং কোঠা-বাড়ী (Building) হইতে 5,000 টাকা মূল্য হ্রাস করিতে হইবে। উত্তর 198 পৃষ্ঠায় দ্রষ্টব্য]

দ্রষ্টব্য : [Adjustment-এর জন্য প্রাথমিক হিসাব লিখতে গিয়ে ছাত্রদের অনেক সময়ে অসুবিধা হয়—কোন্ A/c debit হবে, এবং কোন্ A/c credit হবে তা বুঝতে না পেরে। এর জন্য আমাদের পুরাতন সূত্রটি মনে রাখতে হবে—

খরচ, ক্ষতি ও সম্পত্তি (Expense, Loss এবং Asset)

—এরা **Debit balance** ;

Date 1959	Journal	L F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Stock-in-trade Dr To Trading A/c ... (For the valuation of unsold Stock)	... ...	15,000	15,000
"	Wages A/c Dr. To Unpaid Wages A/c ... (For outstanding liability for Wages brought into account	... ...	300	300
"	Prepaid Insurance A/c Dr. To Insurance A/c ... (Being the entry for prepaid Insurance carried forward)	... ...	25	25
"	Accrued Rent A/c Dr. To Rent A/c ... (For Rent due but not yet received)	... ...	50	50
"	Apprenticeship Premium A/c Dr. To Apprenticeship Premium Received in Advance A/c ... (Being half of Apprenticeship Premium carried forward to the next year)	... ...	500	500
"	Profit & Loss A/c. Dr. To Reserve for Bad Debts ... (For increasing the Reserve for Bad Debts from Rs. 4,500 to Rs. 6,000	... ...	1,500	1,500
"	Reserve for Discount on Debtors A/c Dr. To Profit and Loss A/c. ... (For reducing the Reserve for discount on Debtors from Rs. 500 to Rs. 400)	... ...	100	100
"	Depreciatian A/c Dr. To Machinery A/c ... " Buildings A/c ... (For charging depreciation on Machinery & Buildings)	.. ..	7,000	 2,000 5,000

এবং আয়, লাভ ও দেয় (Income, Gain এবং Liability)
—এরা Credit balance.]

যেমন, মজুরী (Wages) বাবদ 300 টাকা দেওয়া হয়নি, সুতরাং এক দিকে মজুরীকে খরচ ধরতে হবে (সুতরাং, Wages A/c debit হবে) আবার অন্যদিকে মজুরী দেওয়া হয়নি ব'লে ব্যবসায়ের একটি দেয় বা Liability রয়ে গেল (সুতরাং, Unpaid Wages A/c ··· credit হবে)।

আবার, বাড়ী ভাড়া বাবদ ব্যবসায়ের 50 টাকা পাওনা হয়েছে, কিন্তু আদায় হয়নি,—এখানে আদায় না হ'লেও টাকাটা এ বৎসরের লাভ-ক্ষতির হিসাবে (Profit and Loss A/c-এ) এ বৎসরের আয় ব'লেই ধরতে হবে, সুতরাং, Rent A/c···credit হবে ; আবার যে টাকাটা আদায় হোল না (Outstanding Rent), সে টাকা অন্যের কাছে আপাততঃ থাকলেও, সেটা ব্যবসায়ের টাকা। সুতরাং, এ টাকা ব্যবসায়ের সম্পত্তির মধ্যে গণ্য ; অতএব Outstanding Rent—debit হবে।]

5. **For Miscellaneous entries,** উল্লিখিত হিসাবগুলি ছাড়া, অন্য যে সব লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাবের জন্য হয়তো অপর কোন বিশেষ জার্নাল রাখা হয়নি, সেই সব লেন-দেনের প্রাথমিক হিসাব সাধারণ জার্নালেই লেখা হবে। যেমন, Consignment সংক্রান্ত লেন-দেন, ধারে কোন স্থায়ী সম্পত্তির ক্রয় বিক্রয়, ইত্যাদি।

উদাহরণ: 1লা জানুয়ারী তারিখে, শ্রীজীবন তলাপাত্রের অবস্থা ছিল নিম্নরূপ :—

	Rs.
Cash in hand	50
Cash at Bank	7,210
Stock on hand	1,260
Creditors :	
P. Jain	460
K. Manna	

		Rs.
Debtors :		
G. Khan	...	1,560
C. Agarwal	...	235
N. Kanan	...	976
Furniture and Fittings		3,220
Plant and Machinery		12,600

জানুয়ারী মাসে সে নিম্নলিখিত লেনদেনগুলি করিয়াছে :—

Jan. 3 জি. খানের নিকট 700 টাকার মাল বিক্রয় করিল।

,, 4 কে. মান্নার নিকট হইতে 2,000 টাকার মাল কিনিল।

,, 6 5,000 টাকায় মাল কিনিয়া চেকে দাম দিল।

,, 9 জি. খানের নিকট হইতে 1,750 টাকার একখানি চেক পাইল।

,, 12 জি. খানের চেক ব্যাঙ্কে জমা দিল।

,, 16 ব্যাঙ্ক হইতে অফিসের খরচের জন্য 600 টাকা তুলিল।

,, 19 কর্মচারীদের বেতন বাবদ 300 টাকা দিল এবং নিজে 200 টাকা নিল।

,, 23 সি. আগরওয়ালের নিকট 3,000 টাকার মাল বিক্রয় করিল।

,, 25 পি. জৈনের সব পাওনা চেক লিখিয়া মিটাইয়া দিল।

,, 28 জি. খানের নিকট 1,900 টাকার মাল বিক্রয় করিল।

,, 30 কে. গোস্বামীর নিকট হইতে ধারে 320 টাকার একটি Show-case কিনিল।

,, 31 জি. খানের নিকট হইতে 300 টাকার মাল ফেরৎ আসিল।

সাধারণ জার্নালের opening entry-সহ, উপরের লেন-দেনগুলির জন্য যথোপযুক্ত জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লিখ, লেজার Account-গুলিতে posting কর এবং 31শে জানুয়ারী তারিখে Trial Balance তৈরী কর।

Journal Proper

Date 19—	Particulars	L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Cash in hand ... ... Dr.	CB 1	50	
	Cash at Bank ... ... Dr.	CB 1	7,210	
	Stock-on-hand ... ... Dr.	4	1,260	
	G. Khan ... ... Dr.	10	1,560	
	C. Agarwal ... ... Dr.	11	235	
	N. Kanan ... ... Dr.	12	976	
	Plant and Machinery ... Dr.	2	12,600	
	Furniture and fittings ... Dr.	3	3,220	
	To P. Jain	13		460
	,, K. Manna	14		790
	,, J. Talapatra's Capital a/c	1		25,861
	(Being assets and liabilities brought forward from the previous year)			
,, 30	Furniture a/c ... ... Dr.	3	320	
	To K. Goswami	15		320
	(Being a show-case bought from him on credit)			

Purchases Day Book

Date 19—	Particulars	Inward Inv. No.	L. F.	Rs.
Jan. 4	K. Manna	1	15	2,000
			Rs.	2,000
				Fol. 5

Sales Day Book

Date 19—	Particulars	Outward Inv. No.	L. F.	Rs.
Jan. 3	G. Khan ...	1	11	700
„ 23	C. Agrawal ...	2	12	3,000
„ 28	G. Khan ...	3	11	1,900
			Rs.	5,600
				Fol 6

Returns Inwards Book

Date 19—	Particulars	Credit Note No.	L. F.	Rs.
Jan. 31	G. Khan	1	11	300
			Rs.	300
				Fol. 7

1 Capital Account 1

Dr. *Cr.*

				Jan. 1	By balance b/f		25,861

2 Plant and Machinery A/c 2

Dr. *Cr.*

			Rs.				
Jan. 1	To balance b/f		12,600				

Dr. **CASH BOOK** Cr.

Date 19—	Particulars	V. N.	L. F.	Cash Rs.	Bank Rs.	Date 19—	Particulars	V. N.	L. F.	Cash Rs.	Bank Rs.
Jan. 1	To balance b/f			50	7,210	Jan. 6	By Purchases (Being goods bought and chq. paid)	1	5		5,000
„ 9	„ G. Khan (Being chq. received from him)	1	11	1,750		„ 12	„ Bank (Being chq. deposited into Bank)			1,750	
„ 12	„ Cash (Being chq. deposited into Bank)				1,750	„ 16	„ Cash (Being amt. withdrawn from Bank)				600
„ 16	„ Bank (Being amount withdrawn from Bank)			600		„ 19	„ Salaries (Being salaries paid to Staff)	2	8	300	
							„ Drawings (Being amt. withdrawn for private exps)	3	9	200	
						„ 25	„ P. Jain (Being chq. paid to him in full settlement)	4	10		460
						„ 31	„ balance c/d			150	2,900
			Rs.	2,100	8,960				Rs.	2,400	8,960
Feb. 1	To balance b/d		Rs.	150	2,900						

Furniture and Fittings A/c • 3

Dr. *Cr.*

			Rs.				Rs.
Jan. 1	To balance b/f		3,220	Jan. 31	By balance c/d		3,540
,, 30	,, K. Goswami	J. 1	320				
		Rs.	3,540			Rs.	3,540
Feb. 1	To balance b/d		3,540				

Stock Account

Dr. *Cr.*

			Rs				
Jan 1	To Balance b/f		1,260				

Dr. 5 Purchases Account 5 Cr.

			Rs.				
Jan 6	To Bank	CB1	5,000				
,, 31	,, Sundries	PDB 1	2,000				

Dr. 6 Sales Account Cr.

							Rs.
				Jan. 31	By Sundries	SDB 1	5,600

Dr. 7 Returns Inwards Account 7 Cr.

			Rs				
Jan. 31	To Sundries	RIB 1	300				

Dr. 8 Salaries Account 8 Cr.

			Rs				
Jan. 19	To Cash	CB 1	300				

Dr. 9 **Drawings Account** 9 *Cr.*

			Rs.				
Jan. 19	To Cash	CB 1	200				

Dr. 10 **G. Khan** 10 *Cr.*

			Rs.				Rs
Jan. 1	To balance b/f		1,560	Jan. 1	By Cash	C B. 1	1,750
,, 3	,, Sales	SDB 1	700	,, 31	,, Returns In.	RIB. 1	300
,, 28	,, Sales	SDB 1	1,900		,, balance c/d		2,110
		Rs.	4,160			Rs.	4,160
Feb. 1	To balance b/d		2,110				

Dr. 11 **C. Agrawal** 11 *Cr.*

			Rs.				Rs.
Jan. 1	To balance d/f		235	Jan. 31	By balance c/d		3,235
,, 28	,, Sales	SDB. 1	3,000				
		Rs.	3,235			Rs.	3,235
Feb. 1	To balance b/d		3,235				

Dr. 12 **N. Kanan** 12 *Cr.*

Jan. 1	To balance b/f		976				

Dr. 13 **P. Jain** 13 *Cr.*

			Rs.				Rs.
Jan. 25	To Bank	C.B 1	460	Jan. 1	By balance b/f		460

Dr. 14 **K. Manna** 14 **Cr.**

			Rs.				Rs.
Jan.31	To balance c/d		2,790	Jan. 1	By balance b/f		790
				„ 4	„ Purchases	PDB.1	2,000
		Rs.	2,790			Rs.	2,790
				Feb. 1	By balance b/d		2,790

Dr. 15 **K. Goswami** 15 **Cr.**

			Rs.				Rs.
Jan.31	To balance c/d		320	Jan.30	By Furniture	J. 1	320
				Feb. 1	By balance b/d		320

Trial Balance

as at 31st. January, 19—

		Dr. Rs.	Cr. Rs.
L. 1	Capital Account		25,861
2	Plant and Machinery	12,600	
3	Furniture and Fittings	3,540	
4	Stock	1,260	
5	Purchases	7,000	
6	Sales		5,600
7	Returns Inwards	300	
8	Salaries	300	
9	Drawings	200	
10	G. Khan	2,110	
11	C. Agrawal	3,235	
12	N. Kanan	976	
14	K. Manna		2,790
15	K. Goswami		320
C.B. 1	Cash in hand	150	
	Cash at Bank	2,900	
	Rs.	34,571	34,571

উদাহরণঃ 19— সালের 31শে ডিসেম্বর, নাগ কোম্পানির Trial Balance নিম্নে প্রদত্ত হইল—

Trial Balance *as at 31st Dec. 19—*

	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Purchases	15,000	
Discount		300
Salaries	4,000	
Wages	2,000	
Carriage Inwards	100	
Returns Outwards		500
Rent and Taxes	1,250	
Sale		25,000
Stock (Jan. 1, 19—)	3,000	
Sundry Debtors	6,000	
Sundry Creditors		4,000
Furniture and fittings	2,500	
Plant and Machinery	8,000	
Drawings	2,000	
Cash in hand	100	
Cash at Bank	5,850	
Capital Account		20,000
Rs.	49,800	49,800

নিম্নলিখিত Ajdustmentগুলি করিতে হইবে—

(1) অস্থাবর সম্ভারের মূল্য ধরা হইল 4,630 টাকা ;

(2) অবচয় বাবদ আসবাবপত্র হইতে 10% এবং কলকব্জা হইতে 15% বাদ যাইবে ;

(3) বেতন (Salary) দিতে বাকী আছে 150 টাকা।

জার্নালে Adjustment এবং Closing entry দেখাও এবং ক্রয়-বিক্রয় হিসাব, লাভ-ক্ষতির হিসাব ও উদ্বৃত্ত পত্র তৈরী কর।

Journal

Date 19—	Particulars	L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Dec. 31	Closing stock a/c ... Dr.		4,630	
	To Trading Account			4,630
	(Being the valuation of closing stock)			
	Depreciation a/c ... Dr.		1,450	
	To Furniture and Fittings			250
	,, Plant and Machinery			1,200
	(Being depreciation charged on Furniture and fittings @ 10% and on plant and Machinery @ 15% p. a.)			
	Salary a/c ... Dr.		150	
	To unpaid Salary a/c			150
	(Being salary outstanding)			
	Trading Account ... Dr.		20,100	
	To Stock (opening)			3,000
	,, Purchases			15,000
	,, Carriage Inwards			100
	,, Wages			2,000
	(Being transfer of balances)			
	Sales ... Dr.		25,000	
	Returns outwards ... Dr.		500	
	To Trading Account			25,500
	(Being transfer of balances)			
	Trading Account ... Dr.		10,030	
	To Profit and Loss Account			10,030
	(Being gross profit transferred)			
	Profit and Loss Account Dr.		6,850	
	To Salary			4,150
	,, Rent and Taxes			1,250
	,, Depreciation			1,450
	(Being transfer of balances)			
	Discount ... Dr.		300	
	To Profit and Loss Account			300
	(Being transfer of balance)			
	Profit and Loss Account Dr.		3,480	
	To Capital Account			3,840
	(Being net profit transferred to Capital account)			
	Capital Account ... Dr.		2,000	
	To Drawings Account			2,000
	(Being transfer of Drawings to Capital account)			

Trading and Profit & Loss A/c

for the year ended 31st December, 19—

		Rs.		Rs.
To Opening Stock ...		3,000	By Sales	25,000
,, Purchases ...	15,000		,, Closing Stock	4,630
Less Returns	500			
		14,500		
,, Carriage Inwards ...		100		
,, Wages ...		2,000		
,, Gross Profit c/d ...		10,030		
		29,630		29,630
To Salaries ...		4,150	By Gross Profit b/d	10,030
,, Rent and Taxes ...		1,250	,, Discount	300
,, Depreciation :				
Furniture and Fittings	250			
Plant & Machinery	1,200	1,450		
To balance—Net Profit transferred to Capital a/c		3,480		
Rs.		10,330	Rs.	10,330

Balance Sheet of Nag Co.

as at 31st December, 19—

Liabilities		Rs.	*Assets*		Rs.
Unpaid Salary		150	Cash in hand		100
Sundry Creditors		4,000	Cash at Bank		5,850
Capital A/c	20,000		Sundry Debtors		6,000
Add Net Profit	3,480		Stock		4,630
	23,480		Furniture and Fittings	2,500	
Less Drawings	2,000		*Less* Depreciation	250	
		21,480			2,250
			Plant and Machinery	8,000	
			Less Depreciation	1,200	
					6,800
Rs.		25,630	Rs.		25,630

Exercise IX

1.* What is a Journal ? What is its utility ?

2.* Distinguish between a Journal and a Ledger. Explain fully the purpose served by each.

3.* What are the usual subdivisions of Journal ? What are the advantages of subdividing the Journal into several Books ?

4.* Write short notes on the following books and give a specimen ruling of each book—

(a) Purchases Book ; (b) Sales Book ; (c) Returns Inwards Book ; (d) Returns Outwards Book.

5.* Are all kinds of purchases passed through the Purchases Book ? If not, what kind of purchases are passed through this Book ? Through what Book or Books are other kinds of purchases passed ?

6.* What is "Posting" ? How are the postings made from the different Subsidiary Books ?

7. Can the following transactions be passed through the Purchases Book ? If not, through what Books will they be passed ?

(a) Bought a Machine from S. Dhar & Co. for Rs. 5,000 on credit.

(b) Bought an office table from Kamala Furnishers Ltd. for Rs. 350 Cash.

(c) Bought goods from P. Chakrabarty for Rs. 700 Cash.

(d) Bought goods from N. Chanda for Rs. 200 on Credit.

8.* What do you understand by Purchases Day Book ? Give a ruling for such a book for a concern having two departments viz., Hosiery and Piece-goods, showing therein the following purchases :—

Jan. 7. Bought 3 gross Stockings for hosiery department @ Rs. 82/- per gross less 4% trade discount from Sri A. K. Bose.

Jan. 11. Bought of C. Ghose & Co., Ltd. 10 sheets of longcloth, each measuring 38 yards @ Rs. 1·12 per yard, less 5% trade discount for the piece-goods department. (C. U.)

9. L. Hillingdon is a wholesale grocer, and divides his business into three departments, viz. Tea, Coffee and

Cocoa. He purchased the following goods on January 7, 1959 :—

C. Page and Co., 12 bags of coffee (56 lbs. per bag) at Rs. 7·88 per lb.

H. Stevens, 10 chests of tea at Rs. 52 per chest.

M. D. Hamil and Son, 10 gross packets of cocoa at 19 nP. per packet.

Rule a suitable Purchases Book and enter the above purchases therein. (C. U.)

[Hints : One gross packet = 144 packets]

10. Set out clearly the difference between Trade discount and Cash discount. What entries must be made to record each ? Is it possible for a trader to secure both classes of discounts in connection with a transaction ? (C. U.)

11. (a) What do you mean by 'Journal Proper' ?

(b) What types of Entries are passed through Journal proper ? Illustrate your answer by four specimen entries in a Journal.

12. Journalise :—

(i) Balance due from Mr. A. Dey irrecoverable Rs. 125.

(ii) Rent and Taxes due but not paid Rs. 13·33.

(iii) Rent of Telephone for the unexpired portion Rs. 60.

(iv) Depreciation of Office Furniture @ 5% Rs. 15.

(v) Sold for Cash Rs. 50 an old machine standing in the Books at Rs. 200. (C. U.)

13. Give the Journal entries necessary for the following adjustments. The books of the business were to be closed on 30th September 1951.

(i) Annual premium of Rs. 240 paid on 1.6.51 for a fire insurance policy expiring on 31. 5. 52.

(ii) Interest at 5% per annum was to be provided on loans of Rs. 40,000 taken on 1st. March 1951.

(iii) Stock of goods remaining unsold on 30. 9. 51 was valued at Rs. 13,697. (C. U.)

14. Give the Journal entries (with complete narrations) to be passed in connection with the following in the books of a wholesale grocer :—

(a) A Credit Note received from Jalaluddin for Rs. 367·80 for sugar supplied below specification.

(b) A Debit Note received from a customer, Harimohan, for Rs. 37·53 for a consignment partly damaged in transit.

(c) New packing cases purchased for Rs. 289'77 partly in exchange for damaged empties valued at Rs. 32'40 and the balance for payment in cash. (C. U.)

15. G. Sen Starts a business on 1st February, 1958. His transactions for the month of February are given below. You are asked to record them in suitable books of accounts and to extract a Trial balance as on 28th February, 1958.

1st. Feb.—Paid in Rs. 5,000 and opened an account with the Bank of India Limited.

2nd. Feb.—Purchased furniture for Rs. 230 from Calcutta Furnishers ; Purchased goods by a cheque for Rs. 420.

3rd. Feb.—Withdrawn from Bank Rs. 20 ; Purchased goods from Traders Ltd.—Rs. 250 ; Sold goods to B. Company—Rs. 300 less 2% discount and paid Calcutta Furnishers Ltd. a cheque for Rs. 100 on a/c.

8th. Feb.—Purchased goods from S. Co. Ltd.—Rs. 1,175 less 2½% discount ; Sold goods for cash deposited into Bank—Rs. 125 ; Purchased Stationery for cash Rs. 15-10.

9th. Feb.—Withdrawn from Bank Rs. 50 ; Paid by cheque Trades Ltd. in full settlement of their bill at a cash discount of 5%.

10th. Feb.—Purchased Machinery and Plant from Bengal Machinery Works—Rs. 1,500.

15th. Feb.—Paid by a cheque Bengal Machinery Works in full settlement of their dues ; Paid Calcutta Furnishers a cheque for Rs. 125 in full settlement of their bill.

16th. Feb.—Purchased Postage Stamp Rs. 10 and paid wages to office peon Rs. 7'50.

19th. Feb.—Sold goods to C. Ltd.—Rs. 925 less 2% ; sold goods for Cash—Rs. 206, deposited into Bank next morning.

23rd. Feb.—Received a cheque for Rs. 200 only on a/c from B. Company.

25th. Feb.—Received a cheque from C. Ltd., in settlement of our bill at cash discount of 5%.

27th. Feb.—Purchased goods from Traders Ltd.—Rs. 1,520. Purchased Stationery for Cash Rs. 19'87 ; Paid by a cheque a printing bill for Rs. 150. (C. U.)

দশম অধ্যায়

ক্যাস বই-এর পুনরালোচনা

Cash Discount বা নগদ বাটা

ধারে কারবার করার সুযোগ না থাকলে, কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানই প্রসারতা লাভ করতে পারেনা। সকল লেন-দেনই যদি কেবলমাত্র নগদ টাকার মধ্যে সীমাবদ্ধ রাখা হয়, তবে ব্যবসায়ের লেন-দেনের পরিমাণ কম হওয়ার দরুন, ব্যবসায়ে লাভ কম হয়। সুতরাং, ব্যবসায়ীগণ নিজেদের স্বার্থের খাতিরেই পরস্পরের মধ্যে ধারে লেন-দেন করে থাকে এবং ব্যবসায়ী ছাড়া সাধারণ খরিদ্দারদেরও অনেক সময়েই ধারে মাল বিক্রয় করে। কিন্তু কোন ব্যবসায়ীই নিজের পাওনা টাকা, অন্যের কাছে দীর্ঘদিন ফেলে রাখতে রাজী হয়না। কারণ পাওনা টাকা আদায় না হওয়া পর্যন্ত পুরোপুরি নিশ্চিন্ত হওয়া যায়না, আর পাওনা টাকা ঠিক সময়ে আদায় না হলে, ব্যবসায়ের কাজ কর্ম ও নানাদিক দিয়ে ক্ষতিগ্রস্ত হয়।

এই সব কারণে, ব্যবসায়ীগণ ধারে মাল বিক্রী করতে অনেক সময়েই বাধ্য হয় বটে, কিন্তু ক্রেতাদের কাছ থেকে চট্‌পট্ টাকা আদায় করার জন্য আবার উদ্‌গ্রীবও থাকে। এমনকি, যারা তাদের দেনা তাড়াতাড়ি নগদ টাকা দিয়ে মিটিয়ে দেয় ব্যবসায়ীগণ প্রায়ই পুরস্কার স্বরূপ তাদের কিছু টাকা ছেড়ে দেয়। যে পরিমাণ টাকা এইভাবে ছেড়ে দেওয়া হয়, তাহাকেই Cash discount বা নগদ বাটা (বা নগদ ব্যাজ) বলে।

এইরূপ বাটায় উত্তমর্ণ বা Creditor-এর কিছু ক্ষতি হয় (তার পক্ষে ইহা প্রদত্ত বাটা বা Discount Allowed) এবং অধমর্ণ বা Debtor-এর কিছু লাভ হয় (তার পক্ষে ইহা প্রাপ্ত বাটা বা Discount Received). সুতরাং যে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের হিসাব রাখা হবে, সে যখন তার উত্তমর্ণদের কাছ থেকে এই বাটার সুবিধা পাবে, তখন এই বাটার পরিমাণ হবে তার পক্ষে লাভ (প্রাপ্ত বাটা) এবং লেজারে Discount Received A/c এই বাটার

পরিমাণ দিয়ে Credit হবে (কারণ, লাভ ও আয় Credit হয় বলা হয়েছে)। আবার সে যখন তার অধমর্ণদের এই বাটার সুবিধা দেবে, তখন সেই বাটার পরিমাণ হবে তার লোকসান (প্রদত্ত বাটা) এবং এই পরিমাণ বাটা লেজারে Discount Allowed A/c-এ Debit হবে (কারণ, লোকসান ও খরচ Debit হয় বলা হয়েছে)।

Cash Discount ও Trade Discount-এর পার্থক্য

এমন বহু জিনিস বাজারে ক্রয় বিক্রয় হয়, যাদের দামের পূর্ব-নির্দিষ্ট একটি তালিকা (Price list) আছে। অনেক জিনিসের গায়ের উপরেই তাদের দাম লেখা (marked) থাকে। জনসাধারণ খুচরা কারবারীদের (reatailers-দের) কাছ থেকে এই দামেই (list price, catalogue pice বা marked price-এ) জিনিস কেনে। সুতরাং, খুচরাকারবারীরা পাইকার (wholesaler)-দের কাছ থেকে যদি এই দামেই জিনিস কিনতে বাধ্য হয়, তবে তাদের ব্যবসায়ে লোকসান হতে বাধ্য, তাই পাইকারগণ সর্বদাই খুচরা কারবারীদের লিখিত মূল্যের উপর কিছু কমিশন বা ব্যাজ দিয়ে থাকে। লিখিত মূল্য বা marked price-এর উপর এই কমিশন বা ব্যাজকেই বলা হয়, **কারবারী ব্যাজ বা Trade Discount.**

লিখিত মূল্য থেকে কারবারী ব্যাজ বাদ দিয়ে যে দাম ধার্য হয়, ক্রেতা বিক্রেতার কাছে সেই দামের জন্যই ঋণী থাকে। ক্রেতা যদি এই ঋণ অবিলম্বে নগদ টাকায় শোধ করে, তবে বিক্রেতা ক্রেতাকে আরও একটি ব্যাজ অনেক সময়েই দিতে রাজী হয়। নগদ টাকা দিয়ে তাড়াতাড়ি দেনা মিটিয়ে দিলে যে ব্যাজ পাওয়া যায়, তাহাকেই বলে **নগদ ব্যাজ বা নগদ বাটা বা Cash discount.**

একজন ব্যবসায়ী অপর একজন ব্যবসায়ীর নিকট থেকে দুই প্রকার ব্যাজের সুবিধাই পেতে পারে। যেমন, কোন চায়ের ব্যবসায়ী যদি 12½% কারবারী ব্যাজ এবং 2½% নগদ ব্যাজ দিতে রাজী থাকে, তবে আমি যদি (লিখিত

মূল্য) 2 টাকা পাউণ্ড দরে, তার কাছ থেকে 1,000 পাউণ্ড চা কিনি, তবে চালান বা Invoice-এ দাম ধরা হবে—

1,000 lb of tea @ Rs. 2/ per lb = Rs. 2,000
Less Trade discount 12½% = 250
Rs. 1,750

এবারে আমি যদি তাড়াতাড়ি মূল্য পরিশোধ করে, নগদ ব্যাজের সুবিধা লই তবে আমাকে শেষ পর্যন্ত দিতে হবে—

Invice price = Rs. 1,750·00
Less Cash Discount 2½% = 43·75
Rs. 1,706·25

চালানে কারবারী ব্যাজ বাদ দিয়ে যে দাম ধার্য হয়, সেই দাম দিয়েই ক্রেতার Account-কে debit করা হয় বলে, এইরূপ ব্যাজের জন্য লেজারে আর কোন পৃথক্ Trade Discount Account খোলার প্রয়োজন হয় না। কিন্তু ক্রেতার Account এভাবে debit করার পর পুনরায় যদি তাকে নগদ ব্যাজ বাবদ কিছু টাকা রেহাই দেওয়া হয়, তবে তার Account-এ ঐ নগদ ব্যাজ Credit করতেই হবে এবং দু তরফা দাখিলার নিয়ম অনুসারে Cash Discount Account debit-ও করতে হবে। যেমন, পূর্বের উদাহরণ অনুযায়ী **বিক্রেতার খাতায়** আমার Account এবং Cash Discount A/c হবে—

Dr. **X's Account** *Cr.*

Date	Particulars	Fol.	Rs.	Date	Particulars	Fol.	Rs.
?	To Sales		1,750·00	?	By Cash ,, Discount Allowed		1,706·25 43·75
		Rs.	1,750·00			Rs.	1,750·00

Dr. **Discount Allowed Account** Cr.

Date	Particulars	Fol.	Rs.	Date	Particulars	Fol.	Rs.
?	To X's a/c		43·75				

নগদ বাটার ঘর সহ ক্যাস বই

নগদ বাটার লেন-দেনের জন্য প্রাথমিক হিসাব লেখার ব্যবস্থা অনেক সময়ে ক্যাস বইতেই করা হয়। এর জন্য ক্যাস বইতে debit-এর দিকে একটি এবং credit-এর দিকে একটি অতিরিক্ত ঘর রাখা হয়। বাটার সুবিধা যখন দেওয়া হয়, তখন debit-এর দিকের ঘরে তা লেখা হয়, এবং বাটার সুবিধা যখন পাওয়া যায়, তখন credit-এর দিকের ঘরে তা লেখা হয়।

পরে, এক সপ্তাহ, দু সপ্তাহ বা একমাস অন্তর debit-এর দিকের বাটার ঘর যোগ করে, মোট প্রদত্ত বাটার পরিমাণ লেজারে Discount Allowed Account-এ debit করা হয়, এবং credit-এর দিকের বাটার ঘর যোগ করে, মোট প্রাপ্ত বাটার পরিমাণ লেজারে Discount Received Account-এ credit করা হয়। এই ব্যবস্থায় প্রদত্ত এবং প্রাপ্ত উভয়বিধ বাটার প্রাথমিক হিসাব সহজেই রাখা যায় এবং লেজারে Discount Allowed এবং Discount Received Account-গুলিতে posting করাও সহজ হয়।

তিনঘরা নগদান বহি বা Triple Columned Cash Book

যে ক্যাস বইতে নগদ টাকার হিসাব ব্যাঙ্কের টাকার হিসাব এবং বাটার হিসাব একযোগে রাখা হয়, সেইরূপ ক্যাস বইকে **তিন-ঘরা ক্যাস বই** বা **Triple Columned Cash Book** বলে। পরপৃষ্ঠায় এইরূপ ক্যাস-বই-এর একটি উদাহরণ দেওয়া গেল।

উদাহরণঃ তিনঘরা ক্যাস-বইতে নিম্নলিখিত লেন-দেনগুলির জন্য হিসাব লিখ এবং বাটার ঘরগুলি হইতে লেজারে কিভাবে posting হইবে দেখাও—

19—		Rs.
Sept. 1	হাতে নগদ টাকা	30
	ব্যাঙ্কে আছে	6,725
4	বাসুদেবের নিকট হইতে চেক পাইলাম	840
	তাহাকে নগদ ব্যাজ বাবদ ছাড়িয়া দিলাম	10
5	বাসুদেবের চেক ব্যাঙ্কে জমা দিলাম।	
*8	সুনীলের নিকট ধারে মাল বিক্রয় করিলাম	3,000
9	ব্যাঙ্ক হইতে অফিসের প্রয়োজনে টাকা তুলিলাম	200
10	মজুরী দিলাম	150
	ষ্টেশনারী কিনিলাম	40
	যাতায়াতের ভাড়া দিলাম	12
*12	গদাধরের নিকট হইতে ধারে মাল ক্রয় করিলাম	2,560
15	সুনীলের নিকট হইতে নগদ পাইলাম	425
	চেক পাইলাম	2,500
	এবং বাকী টাকা ছাড়িয়া দিলাম	
17	সুনীলের চেকখানি গদাধরকে লিখিয়া দিলাম	
	এবং গদাধর বাকী টাকা ছাড়িয়া দিল	
Sept. 22	বিপিনকে নগদ দিলাম	400
	বিপিন ছাড়িয়া দিল	15
24	বংশীর নিকট হইতে ধারে মাল কিনিলাম	1,200
26	বংশীর নিকট হইতে $2\frac{1}{2}\%$ নগদ বাটা লাভ করিয়া চেকে তার পাওনা মিটাইয়া দিলাম	
30	ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যাঙ্ক হইতে নিলাম	500

*[ধারে কেনা-বেচার জন্য ক্যাস-বইতে কোন হিসাব লেখা হবে না]

Cash Book

Date	Particulars	L.F.	Discount	Cash	Bank	Date	Particulars	L.F.	Discount	Cash	Bank
			Rs.	Rs.	Rs.	19—			Rs.	Rs.	Rs.
19— Sept. 1	To Balance b/f			30	6,725	Sept. 5	By Bank (Being chq. from Basudev deposited into Bank)	C		840	
,, 4	,, Basudev (Being chq. received from him and allowed him discount)		10	840		,, 9	,, Cash (Being amount withdrawn from Bank for office Cash)	C			200
,, 5	,, Cash (Being chq. from Basudev deposited into Bank)	C			840	,, 10	,, Wages (Being the wages paid)			150	
							,, Stationary (Being stationery bought)			40	
							,, Travelling Expenses (Being traveling exp. paid)			12	
,, 9	,, Bank (Being amount with drawn from Bank for office Cash)	C		200		,, 17	,, Gadadhar (Being chq. from Sunil endorsed to him in full settlement)		60	2,500	
,, 15	,, Sunil (Being Cash received from him Rs. 425, chq. Rs. 2,500 and allowed him discount Rs. 75)		75	2,925		,, 22	,, Bepin (Being cash paid to him and received discount Rs. 15)		15	400	
						,, 26	,, Bansi (Being chq. paid and received discount)		30		1,170
						,, 30	,, Drawings (Being amount withdrawn from Bank for private expenses)				500
							,, Balance c/d			53	5,695
			85	3,995	7,565				105	3,995	7,565
	To balance b/d			53	5,695						

Dr. **Discount Allowed Account** **Cr.**

19—			Rs.				
Sept. 30	To Sundries		85				

Dr. **Discount Received Account** **Cr.**

				19—			Rs.
				Sept. 30	By Sundries		105

খুচরা নগদান বহি বা Petty Cash Book বা ছোট ক্যাস-বই

ব্যবসায়ের ছোটখাট খুচরা খরচপত্রের জন্য অনেক সময়ে খানিকটা টাকা একজন সহকারী কোষাধ্যক্ষ (Petty Cashier) কে দেওয়া হয়। তিনি সেই টাকাটা ব্যবসায়ের প্রয়োজনমত খরচ করেন এবং একখানি খুচরা খরচের ক্যাস-বইতে (Petty Cash Book-এ) সেই হিসাব লেখেন। এই খুচরা খরচের ক্যাস-বই বা Petty Cash Book কিন্তু জার্নালের পর্যায়ে পড়ে, কারণ, লেজারে (General Ledger) আলাদা করে একটি Petty Cash Account রাখা হয়।

খুচরা খরচ বা Petty ক্যাসের হিসাব রাখার যত রকম পদ্ধতি আছে তার মধ্যে **Impreset system-এ Analytical Petty Cash** বই সর্বোৎকৃষ্ট। এই পদ্ধতিতে, মাসের বা সপ্তাহের (বা অনুরূপ কোন সময়ের) প্রথমে একটা নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা (চেক মারফৎ) প্রধান কোষাধ্যক্ষ সহকারী কোষাধ্যক্ষকে দেন। তখন বড় ক্যাস-বই credit করা হয়। এবং লেজারে Petty Cash A/c debit করা হয়।

ছোট ক্যাস-বই (Petty Cash Book)-এ অনেক সময়ে বিভিন্ন খরচের আলাদা আলাদা হিসাব রাখার জন্য খরচের নামে নামে আলাদা আলাদা ঘর

রাখা হয়। প্রত্যেক মাসের বা সপ্তাহের (বা অনুরূপ কোন নির্দিষ্ট সময়ের) শেষে কোন্ ঘরে মোট কত খরচ হোল, যোগ করে তা দেখা হয় ; এবং যোগফলগুলি লেজার বইতে প্রত্যেক খরচের নামে যে Account আছে তাতে তুলে নেওয়া হয় অর্থাৎ সেই সব Accountকে debit করা হয় ; এবং সব ঘরের মোট খরচ দিয়ে লেজারের Petty Cash A/c-কে credit করা হয়। পরের মাসের বা সপ্তাহের (বা অনুরূপ কোন নির্দিষ্ট সময়ের) সুরুতে আবার আগের বারে যত টাকা খরচ হয়েছে, ঠিক তত টাকা সহকারী কোষাধ্যক্ষকে চেক মারফৎ দিয়ে দেওয়া হয়। এইরূপে, দ্বিতীয় নির্দিষ্ট সময়ের সুরুতে আবার পূর্বের সেই নির্দিষ্ট পরিমাণ টাকা (Imprest Amount)-ই তার হাতে আসে। এইরূপ ছোট ক্যাস-বইয়ের একটি নমুনা 221 পৃষ্ঠায় দেখান হোল—

Analytical Petty Cash Book

Dr | Cr.

Amount Recd.	Date	Particulars	Voucher No.	Payment Total	Analysis of Payments				
					Stationery	Postage	Travelling	Telegram	Miscellaneous
Rs.	1962			Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
100·00	Jan. 1	To Bank							
	,, 3	By Postage (Stamp) ...		10·00		10·00			
	,, 5	,, Tram Fare ...		0·50			0·50		
	,, 10	,, Tea & Cigars ...		2·00					2·00
	,, 16	,, Stationery ...		25·00	25·00				
	,, 20	,, Telegram to Bombay ...		0·75				0·75	
	,, 25	,, Tram Fare ...		0·25			0·25		
	,, 26	,, Entertainments ...		20·50					20·50
	,, 27	,, Postage (Post Cards) ...		2·00		2·00			
	,, 28	,, Telegram to Bombay ...		4·50				4·50	
				65·50	25·00	12·00	0·75	5·25	22·50
	Jan. 31	,, Balance c/d ...		34·50					
10·000				100·00					
34·50	Feb. 1	To Balance b/d							
65·50	,,	,, Bank							

উদাহরণ : চৌধুরী ও চ্যাটার্জি কোম্পানির সহকারী কোষাধ্যক্ষকে সপ্তাহের খুচরা খরচের জন্য 50 টাকা করিয়া দেওয়া হয়। 1961 সালে 16ই মে, সোমবার তাহার হাতে 5 টাকা ছিল এবং ঐ দিন তাহাকে আরও 45 টাকা দেওয়া হইল। ঐ সপ্তাহের খুচরা খরচগুলি নিম্নে প্রদত্ত হইল। বিভিন্ন খরচের জন্য আলাদা আলাদা ঘর করিয়া ছোট ক্যাস-বইতে (Petty Cash Book-এ) হিসাব দেখাও, সপ্তাহের শেষে হাতে কত টাকা রহিল তাহা দেখাও এবং ছোট ক্যাস-বই হইতে কী ভাবে এই লেন-দেনগুলি লেজারে "Posting" হইবে তাহা বল :—

			Rs.
May	16	ট্রামভাড়া	0·25
		চা-বিস্কুট প্রভৃতি	1·50
	17	কাগজ ও কালী	12·00
	18	খাম, পোষ্ট কার্ড	1·50
		ট্রাম ও বাস ভাড়া	0·37
,,	19	কারবন কাগজ	2·50
,,	20	মালের জন্য গাড়ীভাড়া	13·00
		মালের জন্য কুলীভাড়া	2·00
,,	21	বোম্বাইতে টেলিগ্রাম	2·25
		চা ও পান	0 56
		পেন্সিল ও রবার	5·12

!! : [প্রত্যেকটি লেন-দেনের জন্য একটি করে ঘর করার আবশ্যক নেই। যেমন, কাগজ ও কালী : Rs.2·00, কারবন কাগজ : Rs. 2·50 এবং পেন্সিল ও রবার : Rs. 5·12 এই সবগুলি একই Stationery ঘরে বসানো উচিত]

উত্তর : Dr. **PETTY CASH BOOK** Cr.

Amount Received	Date	Particulars	V.N.	Payments Total	Analysis of Payments				
					Travelling Expenses	Stationery	Postage & Telegram	Cooly and Cartage	Miscellaneous Exps.
Rs.	1960			Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
5·00	May 16	To Balance b/f							
45·00	16	,, Bank							
	16	By Tram Fare		0 25	0 25				
	16	,, Tea, Biscuit etc. ...		1·50					1·50
	17	,, Paper & Ink ...		12 00		12·00			
	18	,, Envelope & Postcard ...		1·50			1·50		
	18	,, Tram & Bus fare ...		0 37	0·37				
	19	,, Carbon Paper ...		2·50		2·50			
	20	,, Cartage & Cooly ...		15·00				15·00	
	21	,, Telegram to Bombay ...		2 25			2·25		
	21	,, Tea & Betel ...		0·56					0·56
	21	,, Pencil and Rubber ...		5·12		5·12			
				41·05	0·62	19·62	3·75	15·00	2·06
	,, 21	,, Balance c/d ...		8·95	L. F. 22	L. F. 23	L. F. 24	L. F. 25	L. F. 26
50·00				50·00					
8·95	May 22	To Balance b/d ...							
41·05	,, 23	,, Bank ...							

LEDGER

Dr. 21 Petty Cash A/c 21 Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
1961				1961			
May 16	To balance b/f		5·00	May 21	By Sundries		41·05
	,, Bank		45·00		,, balance c/d		8·95
			50·00				50·00
May 22	To balance b/d		8·95				

Dr. 22 Travelling Expenses A/c 22 Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
May 21	To Petty Cash		0·62				

Dr. 23 Stationery Account 23 Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
May 21	To Petty Cash		19·62				

Dr. 24 Postage & Telegram A/c 24 Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
May 21	To Petty Cash		3·75				

Dr. 25 Cooly & Cartage A/c 25 Cr.

Date	Particulars		Rs.	Date	Particulars		Rs.
May 21	To Petty Cash		15·00				

Dr.	26	Miscellaneous Exps. A/c			26	Cr.	
			Rs.				
May 21	To Petty Cash		2·06				

Pass Book বা পাশ বই

ব্যাঙ্কে কেউ যখন টাকা জমা দেয়, ব্যাঙ্ক তখন নিজের হিসাবের খাতায় (লেজারে) ঐ ব্যক্তির নামে একটি হিসাব (বা Account) খুলবে এবং যত টাকা জমা হোল তাই দিয়ে ব্যাঙ্কের Cash A/c debit করবে এবং ঐ ব্যক্তির Account credit করবে। আবার সেই ব্যক্তি যখন চেক কেটে ব্যাঙ্ক থেকে টাকা তুলবে, তখন ব্যাঙ্ক নিজের Cash A/c credit করবে এবং ঐ ব্যক্তির Account debit করবে; আবার ঐ ব্যক্তির কোন কোন কাজ (যেমন অলঙ্কার প্রভৃতি মূল্যবান দ্রব্যাদি নিরাপদ স্থানে রাখা, বিল বা চেকের টাকা আদায় করা প্রভৃতি) যদি ব্যাঙ্ক করে দেয়, তবে ব্যাঙ্ক তার জন্য কিছু মজুরী নেয় এবং সেই মজুরী ব্যাঙ্ক ঐ ব্যক্তির (ব্যাঙ্কের) গচ্ছিত টাকা থেকে কেটে নেয়, সুতরাং তখনও ব্যাঙ্কের খাতায় ঐ ব্যক্তির Account debit হবে। আবার ব্যাঙ্ক যদি গচ্ছিত টাকার উপরে কিছু সুদ দেয়, তবে সেই সুদ গচ্ছিত টাকার সঙ্গে যোগ হবে, সুতরাং, তখন ব্যাঙ্কের খাতায় ঐ ব্যক্তির Account credit হবে। এইভাবে ব্যাঙ্কের খাতায় ঐ ব্যক্তির যে হিসাব বা Account থাকবে, তা কখনো credit কখনো debit হবে। সচরাচর credit-এর দিকটাই বেশী হবে এবং যে কোন সময়ে দুই দিকের বিয়োগফলকে বলা হবে Bank Balance. Credit Balance দেখে বোঝা যায় ঐ ব্যক্তির কত টাকা ব্যাঙ্কে জমা আছে, (এবং debit balance দেখে বোঝা যায় গচ্ছিত টাকার চেয়েও কত বেশী টাকা তোলা হয়েছে। গচ্ছিত টাকার চেয়ে বেশী টাকা তুললে, তাকে বলে **Overdraft**)। এইভাবে ব্যাঙ্কের খাতায় ঐ ব্যক্তির যে হিসাব (বা Account) রাখা হয়, তারই

একটা হুবহু নকল ঐ ব্যক্তির সুবিধার জন্য তাকে দেওয়া হয়। ব্যাঙ্কের দেওয়া এই নকলকেই বলা হয় পাশ বই বা Pass Book.

পাশ বই এর সঙ্গে ক্যাশ বই-এর ব্যাঙ্কের ঘরের হিসাব মেলান

এইরূপ কোন ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান-ও যখন কোন ব্যাঙ্কে টাকা জমা দেয়, তখন ব্যাঙ্ক তাকে একখানি পাশ বই দেবে। (ব্যাঙ্কের লেখা এই পাশ বই দেখে বোঝা যাবে যে সেই ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান ঐ ব্যাঙ্কে কত টাকা জমা দিল, কত টাকা তুলে নিল এবং আর কত টাকা জমা আছে, ইত্যাদি)। এদিকে আবার ঐ ব্যবসায় প্রাতষ্ঠান নিজের ক্যাশ-বইতেও ব্যাঙ্কের টাকার একটা হিসাব রাখবে (যে কথা আগেই বলা হয়েছে)। কিন্তু পাশ বই ব্যাঙ্কের তরফ থেকে লেখা এবং ক্যাস-বই এর হিসাব ব্যবসায়ের নিজের তরফ থেকে লেখা বলে দুটো হিসাব ঠিক উল্টো ভাবে লেখা হবে। কারণ, ব্যবসায় যখন ব্যাঙ্কে টাকা জমা দেবে, তখন ব্যাঙ্ক পাশ বইতে credit দেবে, কিন্তু ব্যবসায়ের নিজের খাতায় ক্যাস-বইতে তখন ব্যাঙ্কের ঘরে জমা বা debit হবে। আবার ব্যবসায় যখন ব্যাঙ্ক থেকে টাকা তুলবে, পাশ বইতে তখন debit হবে এবং ব্যবসায়ের ক্যাস-বইতে ব্যাঙ্কের ঘরে তখন credit হবে। সুতরাং, পাশ বইয়ে যখন debit হবে, ক্যাস-বইয়ে তখন credit হবে। আবার পাশ বইয়ে যখন credit হবে, ক্যাস-বইয়ে তখন debit হবে। সুতরাং, যে কোন সময়ে পাশ বইয়ের credit balance (বা debit balance), ক্যাস-বইয়ের ব্যাঙ্কের ঘরের debit balance (বা credit balance) এর সঙ্গে সমান হওয়া উচিত। কিন্তু প্রায়ই তা হয় না এবং বছরের শেষে (বা অন্য কোন সময়ে) যখন হিসাব মেলান হয় তখন ক্যাস বইয়ের Bank balance এবং পাশ বইয়ের Bank balance প্রায়ই মেলে না। কিন্তু (ভুল-ভ্রান্তি ছাড়াও) **এই অমিলের কতগুলি যুক্তিসঙ্গত কারণ আছে। কারণগুলি এইরূপ—**

মনে করা যাক 31শে ডিসেম্বর পাশ-বই এবং ক্যাস-বই মেলান হচ্ছে—

(1) এখন 30শে বা 31শে ডিসেম্বর যদি বিভিন্ন ব্যক্তির কাছ থেকে কতগুলি চেক পাওয়া যায় এবং সে চেকগুলি যদি জমা দেবার জন্য ব্যাঙ্কে

পাঠিয়ে দেওয়া হয়, তবে ক্যাস-বইয়ে ব্যাঙ্কের ঘরে তা debit হবে। কিন্তু ব্যাঙ্ক চেকগুলি অন্যান্য ব্যাঙ্কের কাছ থেকে ভাঙ্গিয়ে না আনা পর্যন্ত পাশ বইয়ে credit দেবে না। সুতরাং, 31শে ডিসেম্বর পর্যন্ত যদি চেকগুলি ভাঙ্গান না হয়, তবে এই কারণে ক্যাস-বইয়ের Bank balance বেশী হবে, পাশ বইয়ের balance কম হবে।

(2) সেইরূপ, 31শে ডিসেম্বর বা তার পূর্বে যদি কোন কোন পাওনাদারকে চেকে টাকা দেওয়া হয়, তবে ক্যাস-বইয়ে ব্যাঙ্কের ঘর credit হবে, কিন্তু যতক্ষণ না সেই পাওনাদারেরা চেকগুলি ব্যাঙ্কের কাছ থেকে ভাঙ্গিয়ে নেয়, ততক্ষণ ব্যাঙ্ক কোন মতেই পাশ বইয়ে debit করতে পারে না। সুতরাং, যদি 31শে ডিসেম্বর পর্যন্তও কোন পাওনাদার তার চেক ব্যাঙ্ক থেকে ভাঙ্গিয়ে না নেয়, তবে এই কারণে ক্যাস-বইয়ে Bank balance কম হবে, পাশ বইয়ে বেশী হবে।

(3) সেইরূপ গচ্ছিত টাকার উপর সুদ বাবদ ব্যাঙ্ক যদি পাস বইয়ে credit করে এবং 31শে ডিসেম্বর পর্যন্তও ক্যাস-বইয়ে যদি তার হিসাব না লেখা হয়, তবে এই কারণে পাশ বইয়ে Bank balance বেশী হবে, ক্যাস-বইয়ে কম হবে।

(4) আবার, কোন কাজের মজুরী (Bank charge) বাবদ ব্যাঙ্ক যদি কিছু টাকা কেটে নেয়, অর্থাৎ যদি পাশ বইয়ে debit করে, কিন্তু 31শে ডিসেম্বর পর্যন্তও যদি সে হিসাব ক্যাস-বইয়ে না লেখা হয়, তবে এই কারণে পাশ বইয়ে Bank balance কম হবে, ক্যাস বইয়ে বেশী হবে।

Bank Reconciliation Statement

অমিলের এইসব কারণগুলি অনুসন্ধান ক'রে, পাশ বই মেলালে, তবে দুটো balanceই নির্ভুল কিনা তা বোঝা যাবে। অমিলের এই কারণগুলি দেখিয়ে ক্যাস-বইয়ের Bank balance ও পাশ-বইয়ের Bank balance মিলিয়ে দেখানোর জন্য যে বিবৃতি প্রস্তুত করা হয়, সেই বিবৃতিকে বলা হয় **"Bank Reconciliation Statement".**

উদাহরণ : 1961 সালের 31শে ডিসেম্বর পাশ বইয়ে Bank balance দেখান আছে 5,000 টাকা, কিন্তু ক্যাস বইয়ে Bank balance দেখানো আছে 4,725 টাকা। অমিলের কারণগুলি এইরূপ—

(1) 30শে ডিসেম্বর 2,500 টাকার চেক ব্যাঙ্কে পাঠানো হয়েছে, কিন্তু 31শে ডিসেম্বর পর্যন্তও পাশ বইতে তা credit হয় নি।

(2) 31শে ডিসেম্বরের পূর্বে যে চেকগুলি পাওনাদারদের দেওয়া হয়েছিল, তার মধ্যে 2,750 টাকার চেক তারা এখনো ভাঙ্গায়নি।

(3) ব্যাঙ্ক সুদ বাবদ 30 টাকা credit করেছে, কিন্তু ক্যাস-বইয়ে তা তোলা হয়নি।

(4) ব্যাঙ্ক খরচ ও মজুরী বাবদ 5 টাকা কেটে নিয়েছে, কিন্তু ক্যাস-বইয়ে এখনো তা তোলা হয়নি।

—এর থেকে Bank Reconciliation Statement তৈরী কর।

উত্তর : দুরকম ভাবে বিবৃতি বা Statement তৈরী করা যায়। পাশ বইয়ের balance থেকে ক্যাস-বইয়ের balance এ যাওয়া যায়, আবার তার উল্টোও করা যায়। পাশ বইয়ের balance থেকে ক্যাস-বইয়ের balance-এ গেলে এইরূপ হবে—

Bank Reconciliation Statement as at 31. 12. 61.

পাশ বইয়ের balance	= 5,000 টাকা
যোগ, 2,500 টাকা, কারণ, এই টাকা ক্যাস-বইতে জমা ধরা হয়েছে ; সুতরাং ক্যাস-বইয়ের balance বেশী হবে	2,500 ,,
	7,500 ,,
বিয়োগ, 2,750 টাকা, কারণ, এই টাকা ইতিপূর্বেই ক্যাস-বইয়ে বাদ দেওয়া হয়েছে, তাই ক্যাস-বইয়ের balance কম হবে	2,750 ,,
	4,750 ,,

বিয়োগ, 30 টাকা সুদ, কারণ ক্যাস-বইয়ে এখনো তা ধরা হয়নি, তাই ক্যাস-বইয়ে balance কম হবে ... ... 30 টাকা

4,720 ,,

যোগ, 5 টাকা ব্যাঙ্কের খরচ, কারণ ক্যাস বইতে এখনো এ টাকা বাদ দেওয়া হয় নি, তাই ক্যাস-বইতে balance বেশী আছে ... 5 ,,

সুতরাং, ক্যাস-বই-এর balance হওয়া উচিত 4,725 টাকা

আবার ক্যাস-বই থেকে পাশ বইয়ের balance-এ গেলে এইরূপ হবে –

Bank Reconciliation Statement as at 31. 12. 61.

ক্যাস-বইয়ের balance .... 4,725 টাকা

বিয়োগ, 2,500 টাকা, কারণ, এই টাকা পাশ বইয়ে credit হয় নি, অতএব পাশ বইয়ের balance কম হবে ... ... 2,500 ,,

2,225 ,,

যোগ, 2,750 টাকা, কারণ, এই টাকা পাশ বইয়ে debit হয় নি, তাই পাশ বইয়ে balance বেশী হবে .... 2,750 ,,

4,975 ,,

যোগ, 30 টাকা সুদ কারণ, পাশ বইয়ে এ টাকা ধরা হয়েছে, তাই পাশ বইয়ের balance বেশী হবে 30 ,,

5,005 ,,

বিয়োগ, 5 টাকা, কারণ, খরচ বাবদ পাশ বইয়ে এ টাকা কেটে নেওয়া হয়েছে, তাই পাশ বইয়ের balance কম হবে ... ... 5 ,,

সুতরাং, পাশ বইয়ের balance হবে 5,000 টাকা

প্রশ্ন : 1962 সালের 31শে মার্চ পাশ বইয়ে Bank balance দেখানো আছে 270 টাকা, কিন্তু ক্যাস-বইয়ে Bank balance আছে 2,000 টাকা। অমিলের কারণগুলি এই—

(1) 3,000 টাকার চেক্ যা ব্যাঙ্কে জমা দেওয়ার জন্য পাঠানো হয়েছে, 31শে মার্চ পর্যন্তও তা পাশ বইয়ে credit হয়নি ;

(2) একজন পাওনাদারকে 1,275 টাকার একখানি চেক্ দেওয়া হয়েছিল, কিন্তু সে 31শে মার্চ পর্যন্ত তা ভাঙ্গায় নি ;

(3) ব্যাঙ্ক সুদ বাবদ 10 টাকা পাশ বইয়ে credit করেছে, কিন্তু ক্যাস-বইয়ে তা তোলা হয় নি ;

(4) ব্যাঙ্ক খরচ ও মজুরী বাবদ 15 টাকা কেটে নিয়েছে. কিন্তু ক্যাস-বইয়ে এখনো তা ..ালা হয় নি ;

—এর থেকে Bank Reconciliation Statement তৈরী হয়।

উত্তর : **Bank Reconciliation Statement.**

as at 31st March 1961

			Rs.
Balance as per Pass Book	...	....	270
Add cheques deposited but not yet collected by the Bank		Rs. 3,000	
Bank charges not entered in the Cash Book		!5	3,015
Less Cheques paid but not yet presented at the Bank		Rs. 1,275	3,285
Interest on deposit not entered in the Cash Book		10	1,285
Balance as per Cash Book		Rs.	2,000

Bank-এ যখন Overdraft থাকে, তখন একটি জিনিস খেয়াল রাখতে হবে যে Overdraftএর সাথে টাকা যোগ করলে Overdraft বেড়ে যায়, অর্থাৎ, ব্যবসায়ের তরফ থেকে টাকা আরো কমে যায় (কারণ ব্যাঙ্কের কাছে

ব্যবসায়ের ধার আরো বেড়ে গেল)। সুতরাং, সেক্ষেত্রে টাকা বাড়াতে হলে, Overdraftএর থেকে বিয়োগ করে Overdraft কমিয়ে দিতে হবে, এবং টাকা কমাতে গেলে যোগ করে Overdraft বাড়িয়ে দিতে হবে।

উদাহরণ : 30শে জুন তারিখে কোন ব্যবসায়ের পাশ বইতে দেখা গেল Bank overdraft আছে 500 টাকা। ক্যাস-বইয়ে ব্যাঙ্ক কলমে দেখা গেল ব্যাঙ্কে জমা আছে 245 টকা। এই অমিলের কারণগুলি পাওয়া গেল এইরূপ—

(1) 28শে জুন তারিখে জি, করকে একখানি 200 টাকার এবং টি, দাসকে একখানি 50 টাকার চেক্ দেওয়া হইয়াছিল ; তাহারা জুন মাসের মধ্যে ঐ চেক্ ভাঙায় নাই ;

(2) 28শে জুন তারিখে বি, মল্লিকের নিকট হইতে 980 টাকার একখানি চেক্ পাওয়া গিয়াছে ; 29শে জুন ঐ চেক্ ব্যাঙ্কে পাঠানো হইয়াছে, কিন্তু 2রা জুলাইয়ের পূর্বে উহা পাশ বইতে জমা পড়ে নাই ;

(3) Overdraftএর জন্য ছয় মাসের সুদ 10 টাকা, ব্যাঙ্ক পাশ বইতে Debit করিয়াছে, কিন্তু ক্যাস বইতে ঐ সুদ ধরা হয় নাই ;

(4) ব্যাঙ্ক, খরচ ও মজুরির জন্য 5 টাকা কাটিয়া লইয়াছে, তাহাও ক্যাস বইতে ধরা হয় নাই ;

—এর থেকে Bank Reconciliation Statement তৈরী কর।

Bank Reconciliation Statement *as on 30th June 19...*

			Rs.
Overdraft as per Pass Book		...	**500·00**
Add Cheques issued but not presented			
at the Bank upto 30th June :	Rs.		
G. Kar	200 00		
T. Das ...	50·00		**250·00**
	(overdraft)		**750·00**

Less Cheque deposited but not

	Rs.	
Collected in June :		
B. Mallik…	980·00	
Interest on overdraft debited in Pass Book, but not charged in the Cash Book … ..	10·00	
Bank charges debited in Pass Book but not charged in the Cash Book	5·00	995·00
Balance as per Cash Book	Rs.	245·00

Exercise X

1. What is a "Three column" Cash Book ? **Rule** a form of such a Cash Book and enter three payments and three receipts therein. (C. U.)

2. Record the following transactions in a Cash Book with Cash, Bank and Discount columns. Also balance the Cash Book and bring down the balance :—

			Rs.
June	1.	Balance of Cash in hand	50
		Balance of Cash at Bank	2,870
	2.	Drew from Bank for office Cash	300
	2.	Paid Salary by Cash	280
	3.	Bought Stationery	20
	5.	Received from Cash Sales	250
	6.	Deposited Cash into Bank	200
	10.	Received from A. Mukherji cheque	1,400
		Allowed him discount	40
	11.	Paid A. Mukherji's cheque into Bank	1,400
	15.	Bought goods by cheque	500
	20.	Paid N. Nandi by cheque	680
		Discount allowed by him	20

		Rs.
23.	Paid for travelling Expenses	75
26.	Received from S. Smith cheque	875
	Allowed him discount	25
27.	Paid S. Smith's cheque into Bank	875
28.	Drew cheque for office Cash	100
30.	Paid wages by Cash	70
30.	Paid for Carriage	10

(*Ans.* Balance of Cash in hand Rs. 45 ; Balance of Cash at Bank Rs. 3,765 ; Total of Discount allowed Rs. 65 ; Total Discount Received Rs. 20)

3. From the following particulars compile a Cash Book with Cash, Bank and Discount columns and bring down the final balances :—

19—			Rs.	nP.
Oct.	1.	Cash in hand	200	60
		Cash at Bank	9,000	00
	3.	Received cheque from Ganguli	1,000	00
		Deposited the above cheque into Bank on the same day.		
	5.	Withdrew from Bank for office Cash	400	00
	7.	Paid Salaries	500	00
	10.	Paid cheque for goods purchased	660	25
	13.	Cash Sales	100	75
	15.	Cheque received from Bose	1,800	00
		Allowed him discount	40	50
	17.	Deposited the cheque from Bose into Bank		
	20.	Cash received from Banerjee	1,955	00
		Allowed him discount	45	12
	25.	Paid Ghose by cheque	2,900	00
		Received discount from him	100	00
	26.	Paid travelling expenses	10	87

		Rs.	nP.
28.	Paid Mitra by cheque	880	00
	He allowed discount	20	62
30.	Cash deposited into Bank	2,000	00

(*Ans.* Balance of Cash in hand Rs. 145·48 ; Cash at Bank Rs. 8959·75 ; Total of Discount Allowed Rs. 85·62 ; Total of Discount Received Rs. 120·62)

Draw a Three column Cash Book and enter therein the following transactions, balance the Cash Book and post the discount columns :—

19—			Rs.
Dec.	15.	Cash in hand	20
		Cash at Bank	.,000
	16.	Received cheque from Mohim	5,000
		Allowed him discount	100
	18.	Endorsed Mahim's cheque to Satyen.	
		Paid Rabi cheque	3,000
		He allowed discount	75
	22.	Withdrew from Bank for office Cash	500
		Paid Salary	350
		Paid for personal expenses	100
	25.	Received cheque from Shuven	2,000
		Allowed him discount	45
	27.	Deposited cheque from Shuven into Bank.	
	28.	Received cheque from Dipen	600
		Deposited the above cheque into Bank on the same day.	
	29.	Cheque from Dipen returned dishonoured by Bank.	
		Paid for travelling expenses	30
	30.	Received Cash from Dipen	600
	31.	Bank allowed Interest	20
		Bank deducted for charges	10

(*Ans.* Balance of Cash in hand Rs. 640 ; Cash at Bank Rs. 5,510 ; Total of Discount Allowed Rs. 145 ; Total of Discount Received Rs. 75)

5. Give the ruling of a three columned Cash Book with columns for Discount, Cash and Bank, and enter five imaginary receipts and five payments, including deposits of office cash into Bank and withdrawals from Bank for office Cash purpose.

(C. U)

6. How are petty payments made and recorded in a business where all Cash Receipts are banked ? What is the "Imprest System of Petty Cash ?"

7. What do you mean by an Analytical Petty Cash Book ? What purpose does it serve ?

8. Is Petty Cash Book a Journal or a Ledger ?

9. Explain how Petty Cash Account is debited and credited in the Ledger.

10. Explain fully the Double-entry working of the Analytical Petty Cash Book.

11. Write out a columnar Petty Cash Book for the following transactions :—

1960			Rs.	nP.
March	1.	Gave a cheque on Imprest system to the Petty Cashier	100	00
		Bought Postage Stamps	5	00
	5.	Paid for stationery (Rs. 38·75) and sent a telegram	41	37
	6.	Paid Taxi fare for the Manager	9	50
	7.	Paid for tea for agents and customers	1	12
	8.	Paid for cartage for sending goods to store	2	75
	9.	Paid for Stationery	1	66
	10.	Bought Postage Stamps	5	00
	14.	Baksis to office peons	3	75
	17.	Sent a telegram to Delhi	5	44

		Rs.	nP.
20.	Paid for tram fare to office peon	0	41
23.	Paid for tea and refreshment of office Staff	5	63
25.	Sent a telegram to Delhi	3	75
28.	Bought Postage stamps	2	00
31.	Paid 6 Coolies for bringing goods	3	75

Balance the book on 31st March and show the amount of the cheque that would be issued to the petty cashier again on 1st April.

[*Ans.* খরচের দিকে আমরা যদি এই ঘরগুলি করি—(i) Total Payments (ii) Postage and Telegrams. (iii) Stationary, (iv) Travelling, (v) Cooly and Cartage, (vi) Miscellaneous Expenses এবং যদি Miscellaneous Expenses এর মধ্যে tea, refreshments এবং baksis এইগুলি ধরি, তবে—

(i) Total Payments হবে Rs. 91·13 ; (ii) Postage and Telegram হবে Rs. 23·81 ; (iii) Stationery হবে Rs. 40·41 ; (iv) Travelling হবে Rs. 9·91 ; (v) Cooly and Cartage হবে Rs. 6·50 এবং Miscellaneous Expenses হবে Rs. 10·50.

[April 1st. Balance b/d হবে Rs. 8·87 এবং ঐ দিন ক্যাশিয়ারের কাছ থেকে চেক পাওয়া যাবে আরও Rs. 91·13]

12. Rule a Petty Cash Book with four analysis columns for Postage and Stationery, Travelling Expenses, Carriage and Office Expenses and enter up the following transactions. The book is kept on Imprest system, the amount being Rs. 65 only.

19—			Rs.	nP.
Jan.	4.	Petty Cash in hand	2	66
		Received Cash to make up the imprest sum.		
		Bought Stamps	5	25
		Paid Bus fares	0	42
	5.	Paid Railway fares	25	20
		Telegram charges paid	4	37
		Bought short-hand note books for office	0	66

			Rs.	nP.
Jan.	6.	Paid cartage on small parcels	2	37
,,	8.	Paid for repair to Typewriter	7	37
		Paid cart hire	10	25
,,	9.	Paid office cleaner	5	00

Balance the Petty Cash Book as on 9th January, 19—and bring down the balance.

[*Ans.* Total of the Total column Rs. 60'89 ; total of Postage and Stationery Rs. 10'28 ; total of Travelling Exps. Rs. 25'62 ; total of carriage Rs. 12'62 ; total of Office Exps. Rs 12'37 : Balance brought down Rs. 4'11]

13. What is a Bank Reconciliation Statement and how is it prepared ? (C. U.)

14. From the following particulars, prepare a Bank Reconciliation Statement as at 31st October, 19— of X Co, Ltd., who had cash at Bank as per Cash Book Rs. 12,840'09 and as per Pass Book Rs. 13,961'46.

(a) The following cheques were deposited on 30th and 31st October, 19—but not collected by 31st October, 19—(i) Rs. 550/-, (ii) Rs. 260/- and (iii) Rs. 240/-

(b) The following cheques were issued but not Cashed by 31st October, 19—(i) cheque No. 961 Rs. 439'50, (ii) cheque No. 963 Rs. 551'87, (iii) cheque No. 964 Rs. 1,000/- and (iv) cheque No. 965 Rs. 180/. (C. U.)

15. On 31st December, 19—the Bank Pass Book of Mr. X showed a credit balance of Rs. 945'91, while his Cash Book showed a bank balance of Rs. 1,492'62. This difference arose out of (i) his deposit of an up-country cheque for Rs. 300/- on 30th December, 19—, not collected by his bank before a week, (ii) a cheque for Rs. 50/-drawn to him on 29th December, 19—, not presented by the party till after 31st December, (iii) credit by the bank on account of interest for the half-

year ended 31st December, 19—Rs 3'75 ; and (iv) Postage charge debited to his account by the bank Re. 0 46. (C. U.)

16. Make out a Bank Reconciliation Statement as on the 31st March, 1960 in respect of the banking account with State Bank of India.

Balances as per Pass Book Rs. 22,097'53, Remittance sent to Bank but not shown in Pass Book Rs. 798'91. Cheques drawn but not cashed at Bank Rs. 27,774'60, Dividend collected by Bank directly on 31-3-60 under advice to us on 4-4-60 Rs. 100, Bank met a London Pay Order on 30-3-60 for Rs. 323 and advised us on 3-4-60. Interest allowed Rs. 117'44 and commission deducted Rs. 2'56. (C. U. B. Com.)

(*Ans.* Overdraft as per Cash Book Rs. 4,770'04)

17. Perpare a Bank Reconciliation Statement as on 31st December, 19—from the following particulars :—

Overdraft as per Cash Book Rs. 11,321'25 ; cheques drawn within December but presented thereafter Rs. 10,000, Rs. 600 and Rs. 148'69 ; Collections deposited but credited by Bank in the following month Rs. 115'56 and Rs. 321'81. Interest on Overdraft Rs. 10 ; Bank charges Rs. 0'59 Amount deposited directly into Bank by a debtor Rs. 100 within December but not shown in the Cash Book.

(*Ans.* Overdraft as per Pass Book Rs. 884'62)

একাদশ অধ্যায়

Bill of Exchange বা ব্যবসায়ী হুণ্ডি

বাণিজ্য-বিভাগের ছাত্রদের বিলের (Bill of Exchange-এর) কথা প্রায়ই শুনতে হয় এবং তাদের প্রায় সকলেরই বিল-সম্বন্ধে একটু আধটু জানা আছে। তবু হিসাবের খাতায় প্রাপ্য বিল (Bill Receivable) এবং দেয় বিল (Bill Payable)-এর হিসাব কি করে রাখতে হয়, তা পরিষ্কার ভাবে বুঝতে হলে বিল-সম্বন্ধে সম্যক্ ধারণা থাকা প্রয়োজন। এইজন্য বিল-সম্বন্ধে আগেই কিছু আলোচনা করে নেওয়া দরকার।

ব্যবসায় ক্ষেত্রে ধারে মাল কেনা-বেচা একটা সাধারণ ঘটনা। এই ধারে কেনা-বেচার থেকেই বিল বা হুণ্ডির উৎপত্তি। যে ধারে মাল বিক্রয় করে (অর্থাৎ উত্তমর্ণ বা Creditor), সে একখানি কাগজে ক্রেতার (অধমর্ণ বা Debtor-এর) উপর লিখিত-হুকুম জারি করে—'মালের মূল্য স্বরূপ এত টাকা, ঠিক এতদিন বা এত মাস পরে, অমুককে বা তার নির্দেশ মত অন্য কাউকে বা এই দলিল-বাহককে বিনাসর্তে দিতে হইবে।' এইভাবে বিল লেখাকে ইংরেজীতে বলে "Drawing of the Bill", যে বিল লেখে (অর্থাৎ বিক্রেতা) তাকে বলা হয়, "Drawer of the Bill" বা "**হুণ্ডি লেখক**" বা "**হুণ্ডি প্রেরক**" এবং যার উপর হুকুম জারি করা হয় (অর্থাৎ ক্রেতা) তাকে বলা হয়, "Drawee" **বা "হুণ্ডি গ্রাহক" বা "হুণ্ডি প্রাপক"**। এইরূপ হুকুম লিখে বিক্রেতা (Drawer) নিজের নাম স্বাক্ষর ক'রে ক্রেতা (বা Drawee-র কাছে দলিল খানা পাঠিয়ে দেয়। ক্রেতা তখন বিক্রেতার হুকুম মেনে চলার স্বীকৃতি স্বরূপ দলিলের উপর "Accepted" কথাটা লিখে, তার নীচে নিজের নাম স্বাক্ষর করে আবার বিক্রেতা (বা Drawer)-এর কাছে পাঠিয়ে দেয়। বিলের গায়ে "Accepted" কথাটা লিখে তার নীচে স্বাক্ষর করাকে, এক কথায় বলে "Acceptance" (স্বীকৃতি) এবং তখন ক্রেতা বা Drawee-কে Acceptor-ও বলা যায়

Acceptance" এর পরেই বিল খানির যথার্থ মূল্য হয়। কারণ বিলের গায়ে ক্রেতার সম্মতিসূচক স্বাক্ষর থাকার দরুণ, ক্রেতা পরে আর টাকা দিতে অস্বীকার করতে পারে না। অস্বীকার করলে, সে আইনের কাছে দণ্ডনীয় হবে। বিক্রেতার কাছে বিলখানি একটি সম্পত্তি বা Asset (কারণ, সে বিলের পরিবর্তে পরে টাকা পাবে) এবং তার দিক থেকে বিলখানিকে বলা হয়, **প্রাপ্য বিল বা "Bill Receivale"**, ক্রেতার কাছে বিলখানি দেয় বা Liability (কারণ, বিলের পরিবর্তে পরে তাকে টাকা দিতে হবে) এবং তার দিক থেকে বিলখানিকে বলা হয়, **দেয় বিল বা "Bill Payable"**.

বিলের নমুনা :—

STAMP	65/F, Bowbazar Street, Calcutta, 15th May, 1961.

Three months after date, pay to me or my order, the sum of Rupees One Thousand Four Hundred for value received.

Rs. 1400/-

To P. K. Das — S. Basak.

Balurghat,

ক্রেতা কর্তৃক স্বাক্ষরিত হবার পরে বিলখানি নিয়ে বিক্রেতা নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতির, যে কোন একটি অবলম্বন করতে পারে—

(1) বিলখানি নিয়ে অপেক্ষা করে নির্দিষ্ট তারিখে ক্রেতার কাছে গিয়ে বিলখানি ভাঙ্গিয়ে আনতে পারে ;

অথবা, (2) নির্দিষ্ট তারিখের পূর্বেই টাক পাওয়ার জন্য বিক্রেতা কোন ব্যাঙ্কের কাছে গিয়ে ব্যাঙ্কের নামে বিলটা লিখে দিয়ে তার কাছ থেকে বাটা (Discount) হিসাবে কিছু টাকা বাদ দিয়ে বাকী টাকা নিয়ে নিতে পারে। এই পদ্ধতির নাম,—"Discounting of Bill."

অথবা, (৪) বিক্রেতা তার নিজের কোন উত্তমর্ণের পাওনা মেটাবার জন্য মূল্য স্বরূপ বিলখানি তার নামে লিখে দিতে পারে।

অন্যের নামে বিল লিখে দেবার নিয়ম হচ্ছে, বিলের উল্টো দিকে যাকে বিল দেওয়া হচ্ছে তার নাম লিখে, নীচে যে দিচ্ছে তার সই করে দিতে হবে। এইরূপ সই করাকে (পিঠ সহি) ইংরাজীতে বলে, "**Endorsing of a Bill.**" যে লিখে দেয়, তার নাম "**Endorser**" ("পিঠসহিকারক") এবং যাকে লিখে দেয়, তার নাম "**Endorsee**" ("পিঠসহি প্রাপক")।

এই প্রথম Endorsee আবার বিলের পিঠে নিজের নাম সই ক'রে (বা Endorse ক'রে), অন্য কাউকে বিলখানি হস্তান্তরিত ক'রে দিতে পারে। দ্বিতীয় Endorsee আবার অন্য কাউকে, তৃতীয় Endorsee আবার আর কাউকে, এইরূপে একই বিল Endorse ক'রে দিতে পারে।

ক্রেতা যদি শেষ পর্যন্ত নির্দিষ্ট তারিখে টাকা দিতে না পারে, বা টাকা দিতে অস্বীকার করে, তবে ক্রেতা কর্তৃক বিলের **অসম্মান** (**Dishonour**) করা হয়। বিল ক্রেতা কর্তৃক অসম্মানিত হলে, বিলের প্রত্যেক Endorser তার পরের Endorsee-দের কাছে বিলের টাকার জন্য দায়ী থাকবে। একটা উদাহরণ দেওয়া যাক্—

মনে কর, A, B-র উপরে 3,000 টাকার একখানি বিল লিখে B কর্তৃক স্বাক্ষর (Accept) করিয়ে নিল। বিলের টাকা দেবার নির্দিষ্ট তারিখ মনে কর 15ই মার্চ। A বিলখানি C-র নামে লিখে (Endorse করে) দিল। C দিল D-কে, D, E-কে দিল। E 15ই মার্চ বিল নিয়ে B-এর কাছে গিয়ে টাকা চাইল। B দিল না ; এ ক্ষেত্রে E তার পূর্ববর্তী Endorsers—D, C, A—এদের যে কেউকে বিলের টাকার জন্য দায়ী করতে পারে। D যদি E কে টাকা দেয়, তবে D আবার C কিম্বা A, এদের কারুর কাছ থেকে টাকা পাবে। C যদি D-কে টাকা দেয়, তবে C আবার A-র কাছ থেকে তা আদায় করবে। এইরূপে B টাকা না দিলে, বিলের টাকা (Dishonoured bill) A (বা Drawer)-কেই শেষ পর্যন্ত দিতে হবে। সাধারণতঃ, বিল যদি ক্রেতা বা গ্রাহক (বা Acceptor) কর্তৃক অসম্মানিত হয়, তবে বিক্রেতা (বিল লেখক

বা Drawer) একদম শেষে যার নামে বিল থাকে (last holder) তাকে সব টাকা মিটিয়ে দেয় এবং পরে ক্রেতার কাছ থেকে মামলা ক'রেই হোক বা যে ক'রেই হোক ক্ষতিপূরণ আদায় ক'রে নেয়।

Notary Public—বিল যদি ক্রেতা (Drawee বা Acceptor) কর্তৃক অসম্মানিত হয়, তবে নিয়ম হোল যে, শেষকালে যার নামে বিল থাকবে, সে "Notary Public" নামক গভর্ণমেণ্ট নিযুক্ত একজন কর্মচারীর কাছ থেকে ব্যাপারটা সাক্ষ্যস্বরূপ লিখিয়ে নেবে। "Notary Public" আর একবার ক্রেতার কাছে বিলখানি উপস্থাপিত ক'রে এবং বিলের অসম্মান সম্বন্ধে নিশ্চিত হ'য়ে বিস্তৃত বিবরণ সহ একখানি দলিল লিখে দেয়। এই ব্যাপারটিকে বলে "Noting"; এ জন্য "Notary Public"-কে ফি বাবদ কিছু টাকা দিতে হয়। এই খরচকে বলে "Noting charge", এই খরচটাও শেষ পর্যন্ত বিক্রেতা (Drawer)-কে দিতে হয় এবং বিক্রেতা অবশ্য পরে সব খরচ ক্রেতার বা Drawee-র ঘাড়ে চাপিয়ে দেয়।

Accounts—হিসাবের খাতায় বিল-সংক্রান্ত লেন-দেনের হিসাব কী ক'রে রাখতে হয়, এবারে তা দেখা যাক্। প্রথমেই একটা কথা মনে রাখতে হবে যে প্রত্যেক বিলের একজন Drawer এবং একজন Acceptor থাকে। **একটা বিলই Drawer-এর কাছে প্রাপ্য-বিল** (বা **Bill Receivable**) **এবং Acceptor-এর কাছে দেয় বিল** (বা **Bill Payable**) সুতরাং, একটা বিলের হিসাবই Drawer-এর খাতায় একরকম হবে, আবার Acceptor এর খাতায় অন্যরকম হবে। সুতরাং, দুটা হিসাব সম্পূর্ণ **পৃথক্‌ভাবেই** বুঝতে হবে।

Drawer (বিক্রেতা)-এর খাতায়—প্রথমে Drawer-এর দিক থেকে বিচার করা যাক, এবং দেখা যাক সে তার খাতায় কীভাবে হিসাব লিখবে। সুবিধার জন্য Drawer বা বিক্রেতাকে A, এবং Drawee বা ক্রেতাকে B বলা যাক্।

(1) A যদি B-র কাছে ধারে মাল বিক্রয় করে, তবে A তার বিক্রয়-জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লিখবে এবং পরে সেখান থেকে লেজার বইতে

ডবল entry ক'রবে—B-এর A/c কে debit ক'রে এবং Sales A/c-কে credit ক'রে।

(2) পরে A যখন B-এর উপরে বিল লিখবে, তখন A-র খাতায় কিছু লেখার দরকার হবে না।

(3) এবারে A বিলখানা B-র কাছে পাঠিয়ে দেবে, এবং B সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর ক'রে আবার A-কে বিলখানি ফেরৎ দেবে। ক্রেতা কর্তৃক স্বাক্ষরিত বিলের এবার যথার্থ মূল্য হ'ল এবং A-র কাছে বিলখানা হোল প্রাপ্য বিল এবং B-র কাছে হোল দেয়-বিল। A এবারে তার প্রাপ্য-বিলের জার্নাল (বা Bills Receivable Journal)-এ বিলের বিস্তারিত বিবরণসহ প্রাথমিক হিসাব লিখবে। পরে লেজারে ডবল entry হবে—"**Bills Receivable A/c**" **debit এবং B's A/c credit**, (প্রাপ্য-বিল একটা সম্পত্তি ব'লে প্রাপ্য বিলের A/c debit হবে এবং B এই সম্পত্তি দিলো তাই B-র A/c credit হবে)।

(4) B পরে যখন নির্দিষ্ট দিনে বিলের পরিবর্তে টাকা দেবে, A তখন প্রাপ্য-বিলের পরিবর্তে নগদ টাকা পাবে। সুতরাং, তখন A-র বইতে **Cash A/c debit হবে** এবং **Bills Receivable A/c credit হবে** (কারণ, প্রাপ্য-বিল চ'লে গেল, এবং নগদ টাকা এলো)।

উদাহরণ: A 1962 সালের 15ই জানুয়ারী B-এর উপরে, তিন মাস পরে দেয় 3,000 টাকার একখানি বিল লিখলো। B সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর ক'রে সেখানা A-কে দিল। যথাসময়ে A, B-র কাছ থেকে বিলখানা ভাঙিয়ে নিল। A-র বইতে কী হিসাব হবে দেখাও।

দ্রষ্টব্য: [বিল-সংক্রান্ত এই ধরণের প্রশ্নের উত্তর করার সময়ে লেজারের হিসাবগুলি দেখাবার সাধারণতঃ দরকার নেই। সাধারণ জার্নালে যে ভাবে প্রাথমিক হিসাব লেখে, সেই ভাবে কোন্ A/c debit হবে এবং কোন্ A/c credit হবে, তা দেখালেই চলে। তবে প্রশ্নের মধ্যে যদি পরিষ্কার ক'রে বলা থাকে যে, লেজার Account-গুলিও দেখাতে হবে, তবে অবশ্য লেজার Account গুলি দেখাতেই হবে। আমরা কেবল জার্নাল entry-গুলি

দেখিয়ে যাচ্ছি। এর থেকে প্রয়োজন মত লেজার Account করা শক্ত হবে না।

উত্তর :

A's Books

Date 1962	Journal		L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 15	Bills Receivable A/c To B (For B's acceptance of the bill drawn upon him.)	Dr.		3,000	3,000
April 18	Cash A/c ... To Bills Receivable A/c (For B's payment of the bill.)	Dr.		3,000	3,00

দ্রষ্টব্য : বিল বা হুণ্ডির গায়ে যে পরিশোধের তারিখ (মেয়াদী দিন বা Dute date) লেখা থাকে, তার উপরে অতিরিক্ত তিনদিন "grace" বা রেয়াৎ দেওয়ার নিয়ম। ঐ তিন দিনকে বলে **"Days of grace"** বা "রেয়াতী দিন।" যেমন—বিল লেখা হোল 15ই জানুয়ারী, তিন মাস পরে দেয়,—প্রকৃত Due date বা মেয়াদী দিন হবে 15ই এপ্রিল + 3 দিন = 18 এপ্রিল।

ক্রেতা বা Acceptor-এর খাতায়—এবারে দেখা যাক্, ক্রেতা বা Acceptor-এর খাতায় কী ভাবে হিসাব লেখা হবে। আগের মত বিক্রেতাকে A, এবং ক্রেতাকে B বলা যাক্

(1) B যখন A-এর কাছ থেকে ধারে মাল কিনবে, তখন B তার ক্রয়-জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লিখবে এবং সেখান থেকে লেজার বইতে ডবল entry করবে—Purchases A/c debit এবং A's A/c credit ক'রে।

(2) পরে A যখন বিল লিখে B-র কাছে পাঠাবে এবং B তাতে সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর দেবে, তখন B নির্দিষ্ট তারিখে টাকা দিতে বাধ্য থাকবে এবং বিলখানি তার কাছে হবে দেয়-বিল। B এবারে তার দেয়-বিলের জার্নালে (Bills Payable Journal-এ) বিলের বিস্তারিত বিবরণসহ প্রাথমিক

হিসাব লিখবে। পরে লেজারে ডবল-entry হবে—**A's A/c debit** এবং **Bills Payable A/c credit.** (দেয়-বিল একটা দেয় বা Liability, সুতরাং, দেয়-বিলের **A/c credit** হবে, এবং **A**-কে দেওয়া হোল, সুতরাং **A**-র **A/c debit** হবে।)

(3) এর পরে **A** বিল নিয়ে কী করলো না করলো—কোন ব্যাঙ্কে ভাঙালো, কি অন্য কাউকে দিলো, **B**-র তা দেখার দরকার নেই। বিলের সর্ত অনুযায়ী, টাকা দেবার নির্দিষ্ট তারিখে শেষ পর্যন্ত যার নামে বিল লেখা আছে, তাকে পুরো টাকা দিয়ে দিলেই দেয় বিল বাবদ তার যে দায় ছিল তা শোধ হ'য়ে যাবে। সুতরাং, B-র বইতে **Bills Payable A/c debit হবে** এবং **Cash. A/c credit হবে** (কারণ নগদ টাকা চ'লে যাচ্ছে এবং দেয় বিলের দেনা শোধ হচ্ছে)।

উদাহরণঃ 1962 সালের 4ঠা মার্চ A তিন মাস পরে দেয় 10,000 টাকার একটা বিল লিখলো B-র উপরে। B সেখানা স্বাক্ষর ক'রে ফিরিয়ে দিলো A কে। A পরে C-র নামে সেখানা লিখে দিলো, C লিখে দিলো D-কে। D 7ই জুন তারিখে B-এর কাছ থেকে বিলখানা ভাঙিয়ে নিলো। B-এর খাতায় কী হিসাব হবে দেখাও।

B's Books

Date 1962	Journal		L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
March 4	A's A/c ...	Dr.	...	10,000	
	To Bills Payable A/c	...	...		10,000
	(For accepting A's bill drawn upon us.)				
June 7	Bills Payable A/c ...	Dr.	...	10,000	
	To Cash	...	..		10,000
	(For the payment of A's bill.)				

উদাহরণঃ উপরের উদাহরণটিতে A-র খাতায়, C-র খাতায় এবং D-র খাতায় কী হিসাব হবে দেখাও।

উত্তর :

In A's Books

Date 1962	Journal	L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
March 4	Bills Receivable A/c ... Dr. To B ... (For B's acceptance of the bill drawn upon him.)	... ...	10,000	 10,000
?	C's A/c ... Dr. To Bills Receivable A/c ... (For endorsing the bill in C's name.)	... ...	10,000	 10,000

In C's Books

Date 1962	Journal	L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
?	Bills Receivable A/c ... Dr. To A ... (For receiving the bill endorsed to us by A.)	... ...	10,000	 10,000
?	D's A/c ... Dr. To Bills Receivable A/c ... (For endorsing the bill in D's name.)	... ...	10,000	 10,000

In D's Books

Date 1962	Journal	L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
?	Bills Receivable A/c ... Dr. To C ... (For receiving the bill endorsed to us by B)	... ...	10,000	 10,000
June 7	Cash A/c Dr. To Bills receivable A/c ... (For receiving cash against the bill on maturity.)	... ...	10,000	 10,000

Dishonour of Bills : A যখন B-র উপরে একটা বিল লিখলো এবং B যখন সেটাতে সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর ক'রে ফিরিয়ে দিলো, তখন,

A-র খাতায় হিসাব ছিল—B/R A/c...debit
এবং B's A/c · credit
এবং B-র খাতায় হিসাব ছিল—A's A/c···debit
এবং B/P A/c···credit.

কিন্তু, এবারে B যদি চুক্তি ভঙ্গ ক'রে নির্দিষ্ট দিনে টাকা না দেয়, তবে A এবং B দু'জনার খাতাতেই উপরিলিখিত হিসাবগুলি বিপরীত হিসাব লিখে নাকচ করে দিতে হবে। সুতরাং, তখন,

A-র খাতায় লেখা হবে—B's A/c···debit
এবং B/R A/c·· credit
এবং B-র খাতায় লেখা হবে—B/P A/c ···debit
এবং A's A/c · credit.

উদাহরণ : 1962 সালের 2রা মার্চ, A 3 মাস পরে দেয় 10,000 টাকার একটা বিল লিখলো B-এর উপরে। B সেটাতে সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর করলো, কিন্তু নির্দিষ্ট দিনে টাকা দিলো না A এবং B-র খাতায় কী হিসাব হবে দেখাও।

A-র খাতায়

Date 1962	Journal	L. F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
March 2	Bills Receivable A/c ... Dr. To B ... (For receiving the bill duly accepted by B)	... ...	10,000	 10,000
June 5	B ... Dr. To bills Receivable A/c ... (For B's dishonouring the bill)	... ...	10,000	 10,000

B-র খাতায়

Date 1962	Journal	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
March 2	A ... Dr.	...	10,000	
	To Bills Payable A/c ...	...	...	10,000
	(For the acceptance of A's bill)			
June 5	Bills Payable A/c ... Dr.	...	10,000	
	To A ...	...	...	10,000
	(For dishonouring A's bill)			

Discounting of Bills : A যদি B-র স্বাক্ষর সম্বলিত বিলখানি B-এর টাকা দেবার নির্দিষ্ট তারিখের পূর্বে, অর্থাৎ, মেয়াদী দিবসের পূর্বে কোন ব্যাঙ্কের কাছ থেকে ভাঙিয়ে নেয়, তবে ব্যাঙ্ক বিলের সম্পূর্ণ টাকা A-কে দেয় না, সুদ বা বাটা (Discount) হিসাবে কিছু টাকা কেটে নিয়ে বাকী টাকা দেয়। এ ক্ষেত্রে A বিলের বদলে মেয়াদী দিবসের পূর্বেই টাকা পেয়ে যাচ্ছে, তবে বাটার দরুন কিছু লোকসান দিচ্ছে। সুতরাং, A-র খাতায় তখন Cash A/c এবং Discount A/c debit হবে Bills Receivable A/c credit হবে।

উদাহরণ : 1962 সালের 12ই মার্চ, A তিন মাস পরে দেয় 3,000 টাকার একখানি বিল B-এর উপরে লিখলো এবং B স্বাক্ষর ক'রে A-কে দিলো। 15ই মার্চ, A কোন ব্যাঙ্ক থেকে 2,950 টাকায় বিলখানা ভাঙিয়ে নিলো। A-র খাতায় কী হিসাব হবে দেখাও—

A-র খাতায়

Date 1962	Journal	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
March 12	Bills Receivable A/c ... Dr.	...	3,000	
	To B ...	...		3,000
	(For B's acceptance of the bill)			
,, 15	Cash A/c Dr.	...	2,950	
	Discount A/c Dr.	...	50	
	To Bills Receivable ...	...		3,000
	(For discounting the bill from Bank for Rs. 2,950)			

Dishonouring of a Bill under Discount—A বিলখানা ব্যাঙ্কের কাছ থেকে ভাঙিয়ে নেবার পরে, ব্যাঙ্ক যখন নির্দিষ্ট দিনে B-র কাছে টাকার জন্য গেল, B যদি তখন টাকা না দেয়, তবে নোটারি চার্জসহ বিলের সব টাকা ব্যাঙ্ক A-র কাছ থেকে আদায় করে নেবে। A আবার সব টাকাটা B-র ঘাড়ে চাপিয়ে রাখবে।

উদাহরণ ঃ এর আগের উদাহরণে মনে করা যাক্ B নির্দিষ্ট দিনে টাকা দিলো না। অগত্যা A-কে নোটারি চার্জ 5 টাকা সহ সব টাকা ব্যাঙ্ককে দিতে হোল। A-র খাতায় এবং B-র খাতায় কী হিসাব হবে দেখাও—

উত্তর ঃ পূর্বের উদাহরণে যে হিসাব দেখান আছে, তারপরে, B-কর্তৃক বিল অসম্মানিত হওয়ায় **A-র খাতায়** হিসাব হবে—

Date 1962	Journal	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
June 15	B ... Dr.	...	3,005	
	To Cash ...	...		3,005
	(For the payment of the bill dishonoured by B with noting charge Rs. 5)			

B-র খাতায়

Date 1962	Journal	L.F.	Dr. Rs,	Cr. Rs.
March 12	A ... Dr.	...	3,000	
	To Bills Payable ...	...		3,000
	(For acceptance of A's bill)			
June 15	Bills Payable A/c ... Dr.	...	3,000	
	*Noting charge A/c ...	...	5	
	To A ...	...		3,005
	(For dishonouring A's bill of Rs. 3,000 and for Noting charge Rs. 5 paid by A)			

***দ্রষ্টব্য ঃ** [A-র খাতায় Noting charge-এর জন্য A/c নেই, কারণ এই খরচ B-র ঘাড়ে চাপান হোল। কিন্তু B-র খাতায় Noting charge A/c debit হোল কারণ, এ খরচ শেষ পর্যন্ত তাকেই বইতে হবে]।

Renewal of Bills—অনেক সময়ে ক্রেতা (বিল গ্রাহক বা Acceptor) যখন পূর্বেই বুঝতে পারে যে নির্দিষ্ট দিনে সর্ত অনুযায়ী বিলের টাকা দেওয়া তার পক্ষে সম্ভব হবে না, তখন অনেক সময়ে সে বিক্রেতা (বিল-লেখক বা Drawer)-কে নির্দিষ্ট দিনের পূর্বেই তার অক্ষমতার কথা জানিয়ে দেয় এবং তাকে অনুরোধ করে, আগের বিলখানা তুলে নিয়ে আরো কিছু দিনের সময় দিয়ে ক্ষতিপূরণস্বরূপ সুদসহ আর একখানা নূতন বিল লিখতে। এক্ষেত্রে কিরূপ হিসাব হবে, নিম্নের উদাহরণটি দেখলে তা বোঝা যাবে—

উদাহরণ ঃ 1961 সালের 15ই জুন তারিখে A তিন মাস পরে দেয় 12,000 টাকার একখানা বিল লিখলো B-র উপরে। B স্বীকৃতিজ্ঞাপক স্বাক্ষর ক'রে বিলখানা A-কে ফিরিয়ে দিলো। কিন্তু কিছুদিন পরে B বুঝলো যে ঠিক দিনে (অর্থাৎ 18 সেপ্টেম্বর) তার পক্ষে টাকা দেওয়া সম্ভব হবে না। 10ই সেপ্টেম্বর তারিখে সে A-র কাছে গিয়ে তাকে অনুরোধ করলো ঐ বিল তুলে নিয়ে আরো দু'মাসের সময় দিয়ে সুদ সমেত 12,100 টাকার আর একখানি নূতন বিল লিখতে। A রাজী হোল এবং B 21শে নভেম্বর নূতন বিলের টাকা দিয়ে দিল। A-র বইতে এবং B-র বইতে কী হিসাব হবে দেখাও।

উত্তর ঃ

A-র বইতে

Date 1961	Journal		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
June 15	Bills Receivable A/c	... Dr.	...	12,000	
	To B	...	...		12,000
	(For B's acceptance of the bill)				
Sept. 10	B	... Dr.	...	12,000	
	To Bills Receivable A/c	...	...		12,000
	(For the cancellation of the old bill)				
,, 10	B	... Dr.	...	100	
	To Interest	...	...		100
	(For B s agreement to pay Rs. 100 as interest for the extension of time)				
,, 10	Bills Receivable A/c	... Dr.	...	12,100	
	To B	...	...		12,100
	(For B's acceptance of the new bill)				
Nov. 21	Cash	... Dr.	...	12,100	
	To Bills Receivable	...	...		12,100
	(For B's payment of the new bill)				

B-র বইতে

Date 1961	Journal		L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
June 15	A	... Dr.	...	12,000	
	To Bills Payable A/c	...	...		12,000
	(For the acceptance of A's bill)				
Sept. 10	Bills Payable A/c	... Dr.	...	12,000	
	To A	...	...		12,000
	(For the cancellation of the old-bill)				
,, 10	Interest A/c	... Dr.	...	100	
	To A	...	...		100
	(For allowing A Rs. 100 as interest for the extension of time)				
,, 10	A	... Dr.	...	12,100	
	To Bills Payable A/c	...	...		12,100
	(For the acceptance of the new bill drawn by A)				
Nov. 21	Bills Payable A/c	... Dr.	...	12,100	
	To Cash	...	...		12,100
	(For the payment of the new bill)				

Accommodation Bills—সাধারণ ক্রয়-বিক্রয় থেকে যে বিলের উৎপত্তি নয়, Drawer বা Acceptor বা দু'জনেরই সুবিধার জন্য ভাঙিয়ে (Discount করে) কিছু টাকা তোলাই মাত্র যে বিলের উদ্দেশ্য, সেইরূপ বিলের নাম Accommodation Bill (বা উপযোজক হুণ্ডি)।

উদাহরণ: 1লা জানুয়ারী A নিজের সুবিধার জন্য B-র উপরে তিন মাস পরে দেয় 2,000 টাকার একখানি বিল লিখলো এবং B সম্মতি-সূচক স্বাক্ষর করে দিলো। A ঐ দিনই ব্যাঙ্কের কাছে বার্ষিক শতকরা 5 টাকা বাটায় বিলটা ভাঙিয়ে নিলো। টাকা দেবার সময় হলে, A 2,000 টাকা B-কে পাঠিয়ে দিলো এবং তা দিয়ে B বিলের টাকা শোধ করে দিলো। A এবং B দু'জনের খাতায় কী হিসাব হবে দেখাও।

উত্তর: A-র খাতায়—

আগে ভেবে নেওয়া যাক্ A-র খাতায় কী কী হিসাব লিখতে হবে।

(1) A, B-র স্বাক্ষর করা বিল পেল;

(2) ব্যাঙ্কে 5% বাটায় ভাঙাল;

(3) B-কে 2,000 টাকা পাঠিয়ে দিল।

সুতরাং—

Date 19—	Journal	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	Bills Receivable A/c ... Dr.	...	2,000	
	To B ...	...		2,000
	(For B's acceptance)			
,,	Cash ... Dr.	...	1,975	
	Discount ... Dr.	...	25	
	To Bills Receivable A/c	...		2,000
	(For discounting the bill at 5%)			
April 4.	B ... Dr.	...	2,000	
	To Cash ...	...		2,000
	(For sending Rs. 2,000 to B)			

B-র খাতায়—

B-র খাতায় এই হিসাবগুলি লেখা হবে—

(1) A-র বিল স্বাক্ষর করা হোল,

(2) A র-কাছ থেকে 2,000 টাকা পাওয়া গেল,

(3) বিলের টাকা দেওয়া হোল।

সুতরাং—

Date 19—	Journal	L.F.	Dr. Rs.	Cr. Rs.
Jan. 1	A ... Dr. To Bills Payable A/c ... (For the acceptance of the bill drawn by A for his own accommodation)		2,000	2,000
April 4	Cash ... Dr. To A ... (For receiving Rs. 2,000 sent by A)		2,000	2,000
,,	Bills Payable A/c ... Dr: To Cash ... (For the payment of the bill)		2,000	2,000

Negotiable Instrument (**সম্প্রদেয় পত্র**)—চেক, বিল এবং প্রমিসরি নোট (প্রমিসরি নোট বা অঙ্গীকার পত্র মানে হোল একখানি কাগজে অধমর্ণ উত্তমর্ণকে লিখে দেয় যে, "আমি প্রতিজ্ঞা করিতেছি যে অমুক তারিখে আমি এত টাকা অমুককে দিব")—এরা টাকার বাজারে অনেকটা কাগজের টাকার মতই স্বচ্ছন্দে এর হাত থেকে ওর হাতে ঘোরা-ফেরা করে। নিয়মমাফিক endorse করে দিলেই এদের মালিকানাস্বত্ব বদলে যায়। তাই এদের বলা হয় "Negotiable Instruments" বা "সম্প্রদেয় পত্র"। Negotiable Instruments Act অনুসারে এদের কেনা-বেচা ও হস্তান্তর নিয়ন্ত্রিত হয়।

প্রমিসরি নোট বা অঙ্গীকার পত্রের নমুনা ঃ

79/8, Netaji Subhas Road
Calcutta.
9th March, 1962

Stamp

Two months after date I promise to pay S. Basu the sum of Rupees Five Hundred for value received.

Rs. 500/-

P. C. Chatterjee

চেক, বিল ও প্রোঃ নোটের পার্থক্য ঃ

চেক	বিল	প্রোঃ নোট
(1) ইহা কোন অধমর্ণ ব্যাঙ্কের উপর উত্তমর্ণের লিখিত হুকুম।	(1) এখানেও তাই তবে অধমর্ণ কোন ব্যক্তি, (ব্যাঙ্ক নয়)।	(1) ইহা কোন হুকুম নয়, উত্তমর্ণের কাছে অধমর্ণের প্রতিজ্ঞাপত্র বা প্রতিশ্রুতি।
(2) ইহাতে সাধারণতঃ তিন ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট থাকে—Drawer, Drawee এবং Payee.	(2) এখানেও তাই।	(2) এখানে দুই ব্যক্তি সংশ্লিষ্ট থাকে—Promisor এবং Promisee.
(3) ব্যাঙ্ক কর্তৃক Accept করানোর আবশ্যক নাই।	(3) Drawee দ্বারা Accept অর্থাৎ স্বীকৃতিসূচক স্বাক্ষর করিয়ে নিতে হয়।	(3) Drawer নিজেই প্রতিজ্ঞা ক'রছে, সুতরাং অপরকে দিয়ে Accept করানোর কোন প্রশ্ন নেই।
(4) দাবী মাত্র টাকা দিতে হয়।	(4) সাধারণতঃ কিছু সময় দেওয়া হয়।	(4) সাধারণতঃ কিছু সময় নেওয়া হয়।

চেক Crossed এবং Uncrossed বা (open)—দু'রকম আছে। একখানি সাধারণ চেকের এককোণে যদি দুটি সমান্তরাল রেখা টানা যায়, তবে চেক Crossed বা রেখাঙ্কিত হ'য়ে গেল। Crossed চেক (বা রেখাঙ্কিত চেক) ব্যাঙ্কের কাছে গিয়ে সোজাসুজি ভাঙ্গান যায় না, কোন ব্যাঙ্কের মারফৎ ভাঙ্গাতে হয়। প্রথমে চেকখানা কোন ব্যাঙ্কে জমা দিতে হয়, পরে সেই ব্যাঙ্ক অপর ব্যাঙ্কের কাছ থেকে ভাঙ্গিয়ে যার চেক তার Account-এ জমা করে দেয়। এইরূপ চেককে বলা হয় "সাধারণ রেখাঙ্কিত" বা **Generally Crossed** চেক। যার কোন ব্যাঙ্কে Account নেই, তাকে এইরূপ একখানি রেখাঙ্কিত চেক দিলে, সে চেকখানি ভাঙ্গাতে পারবে না। তাকে যার কোন ব্যাঙ্কে Account আছে, এইরূপ একজন পরিচিত লোক মারফৎ এই চেক ভাঙ্গাতে হবে। সাধারণ রেখাঙ্কিত চেকে সমান্তবাল রেখা দুইটির মাঝে "& Co" কথাটিও কেউ কেউ লেখেন।

& CO.

চেকের গায়ে যে দু'টি সমান্তরাল রেখার কথা বলা হোল, তার মধ্যে যদি কোন ব্যাঙ্কের নাম লিখে দেওয়া হয়, তবে আবার চেকখানা যে কোন ব্যাঙ্কের মারফৎ ভাঙ্গান যাবে না। যে ব্যাঙ্কের নাম লেখা আছে, সেই ব্যাঙ্কের মারফৎ-ই ভাঙ্গাতে হবে। এইরূপ চেককে বলা হয় "বিশেষ রেখাঙ্কিত" বা **Specially Crossed** চেক।

STATE BANK OF INDIA.

"Account Payee" Crossing: সমান্তরাল রেখা দু'টির মাঝখানে "Account Payee" কথা দুইটি লিখে দেবার অর্থ হোল এই যে, যে ব্যাঙ্কের মারফৎ চেকখানা ভাঙ্গান হবে, সেই ব্যাঙ্ককে অনুরোধ করা হচ্ছে যে, যার নামে চেক লেখা আছে, মাত্র তার Account-এই যেন চেকখানা জমা দেওয়া হয়।

ACCOUNT PAYEE

"Not negotiable" Crossing: সমান্তরাল রেখা দু'টির মাঝখানে "Not negotiable" কথাটি লিখে দেবার মানে হবে এই যে, যদি কোন লোক চুরি ক'রে অথবা রাস্তায় কুড়িয়ে অথবা অন্য কোন অসদুপায়ে চেকখানা হস্তগত করে এবং পরে অন্য কাউকে চেকখানা endorse করে দেয়, তবে সে endoresment গ্রাহ্য হবে না। অর্থাৎ, কোন endorser-এর এইরূপ চেকের উপরে যে স্বত্ব তাতে যদি কোন গলদ থাকে, তবে পরবর্তী endorsee বা endorser-দের স্বত্বতেও সেই গলদ বর্তাবে।

NOT NEGOTIABLE.

বিশেষ রেখাঙ্কিত চেক বা Specially Crossed cheque "Account payee" বা "Not Negotiable" হ'তে পারে। বিভিন্ন প্রকার রেখাঙ্কণের উদ্দেশ্য হ'ল এই যে, যদি কেউ এরূপ চেক চুরি করে বা কুড়িয়ে পায়, তবে সে সহজে সেই চেক ভাঙ্গিয়ে টাকা পেতে পারবে না।

UNITED BANK OF INDIA, LTD.
NOT NEGOTIABLE.

LLOYDS BANK, LTD.
ACCOUNT PAYEE ONLY.

Exercise XI

1. Distinguish between a Bill of Exchange and a Promissory Note.

2. Distinguish between a Cheque and a Bill of Exchange.

3. Define and explain the following terms :—

(i) Not Negotiable ; (ii) Endorsement ; (iii) Acceptance ; (iv) Due Date ; (v) Dishonour ; (vi) Noting ; (vii) Discounting a Bill ; (viii) Days of Grace ; (ix) Accommodation Bill.

4. (a) Distinguish between a Cheque and a Promissory Note.

(b) How is the negotiability of a Cheque restricted by the Crossing it bears? And to what extent, if any, is the position affected by the addition of the words "Not Negotiable" to the crossing?

(c) Who can open a Crossed Cheque? (C. U.)

5. A drew a bill on B for Rs. 500/- due three months hence. B accepted the same on 1st. Feb. 1956. A discounted it with Lloyds Bank on 4th. February at 5%. On due date B could not pay. Show entries in A's books. (C. U.)

6. On 1st. January, 1953, P drew on Q a bill at 3 months for Rs. 5,000 and he endorsed it on to R after the bill had been accepted by Q. R discounted the bill with the Central Bank of India Ltd., and the discounting charges amounted to Rs. 62·50. On due date the bill was honoured by payment.

You are asked to give the Journal entries in the Books of the respective parties to record the above transactions. (C. U.

7. Ray sold goods to Bose for Rs. 500 for which a bill of exchange for 3 months was drawn and accepted by Bose on 1st October, 1952. Ray then endorsed the bill to Chaudhury who discounted it with his Bank on 4th October for Rs. 480. At maturity, the bill was duly honoured by Bose. Journalise these transactions in the Books of Ray, Bose and Chaudhury. (C. U.)

8. (a) What do you understand by a Negotiable Instrument ?

(b) On 1st November 1951, Ray sold goods to the value of Rs. 5,000 to Sen who accepted a bill at 3 months. On 4th. November, 1951, Ray discounted this bill at 6% per annum with his bankers. At maturity the bill was returned by the bankers dishonoured, and Rs. 25 was charged as expenses. Show the entries in Ray's Journal recording the above transactions. (C. U.)

9. A receives bill of exchange from B for £100 and discounts it with his bankers. On the bill becoming due, B requests A to renew it which A does, adding £2 to the new bill for interest. What entries will be necessary in A's books when the bill is renewed ? (C. U.)

10. On 5th. January, 1948, A received three bills of exchange from B for Rs. 100, Rs. 200 and Rs. 300 payable at one, two and three months respectively. On 10th. January he gave the first bill to C at an agreed value of Rs. 95 and on 16th January he discounted the second bill with his Bank at 5 percent. On the due dates the three bills were honoured. Show the entries in A's books. (C. U. B. Com.)

11. Distinguish between Cash Discount and Trade Discount and show by examples how they are treated in the accounts. Also state what is Bill Discount and how it is calculated and charged in the accounts. (C. U. B. Com.)

12. For their mutual convenience A draws a bill on B for Rs. 1,000 at three months on 1st. January, 1950. B accepts the bill and returns it to A. The arrangement between A and B is that they will share the proceeds equally between themselves. A discounts the bill with his bankers at 4% per annum on 4th. January and remits moiety of proceeds to B. On the bill falling due A remits his proportion and the bill is met in due course by B. Show entries in the books of both A and B, interest being calculated in months. (C. U. B. Com.)

13. What do you mean by "Crossing of a cheque' ? What is 'special crossing' ?

14. What do you mean by Negotiable Instruments ? What is 'Not Negotiable' crossing ? What is the effect of such crossing ? What is the effect of 'Account Payee' crossing ?

দ্বাদশ অধ্যায়

Single-Entry System

(একতরফা বা একহারা জমাখরচ)

পূর্বে বলা হ'য়েছে যে এ পর্যন্ত ব্যবসায় জগতে হিসাব রাখার জন্য একটি মাত্র নির্ভরযোগ্য পদ্ধতিই আবিষ্কৃত হয়েছে ; যার নাম Double Entry System. আমরাও বরাবর এই পদ্ধতিই অনুসরণ ক'রে এসেছি এবং দেখেছি যে এ পদ্ধতিতে হিসাব রাখার সব রকম উদ্দেশ্যই ভালভাবে সিদ্ধ হয়। কিন্তু অনেক সময়ে ছোটখাট ব্যবসায়ে ব্যবসায়ীর অজ্ঞতার জন্যই হোক বা অক্ষমতার জন্যই হোক্ বা অপ্রয়োজন বোধেই হোক, এ নিয়ম মেনে চলা হয় না বা মাত্র আংশিকভাবে মেনে চলা হয়। এই অসম্পূর্ণ এবং ত্রুটীপূর্ণ ডবল Entry (Incomplete Double Entry) পদ্ধতিকে বলা হয় Single Entry পদ্ধতি। আসলে Single Entry পদ্ধতি কোন পদ্ধতিই নয়, কারণ, সব পদ্ধতিতেই শৃঙ্খলা এবং নিয়ম-কানুন ইত্যাদি আছে, কিন্তু এক্ষেত্রে তেমন কিছু নেই। কোন লেন-দেনের বেলা হয়তো ঠিকঠিক দুটো entry বা ডবল entry করা হোল, আবার কোন লেন-দেনের বেলায় হয়তো একটি মাত্র entry বা single entry করা হোল, আবার কোন লেন-দেনের বেলা হয়তো কোন হিসাবই লেখা হোল না। এরূপ ক্ষেত্রে পরিষ্কার বা নিখুঁত হিসাব পাওয়ার আশা করা বৃথা এবং হিসাব লেখার উদ্দেশ্যগুলিও ভালভাবে সিদ্ধ হ'তে পারে না। তাই এ পদ্ধতি অসম্পূর্ণ এবং অবৈজ্ঞানিক।

Single Entry-র অসুবিধা—Single Entry নিজে কোন সুসঙ্গত পদ্ধতি নয়, ডবল entry-র অসংস্কৃতরূপ মাত্র, সুতরাং, এর নিজস্ব বিশেষ কোন সুবিধা নেই, বরং ডবল entry-র যেসব সুবিধা, তা থেকেও এ বঞ্চিত। যেমন,—

(1) প্রত্যেক লেন-দেনের জন্য হিসাবের খাতায় একবার debit এবং একবার credit না করার জন্য Trial Balance তৈরী ক'রে দেখা যায় না হিসাব লিখতে কোন ভুল হোল কিনা।

(2) হিসাবের গোলমাল করে টাকা পয়সা বা জিনিসপত্র কেউ যদি চুরি করে, তবে তা চট্ করে ধরে ফেলা কষ্টকর।

(3) প্রত্যেক আয়, ব্যয়, ক্ষতি-বৃদ্ধির জন্য আলাদা আলাদা হিসাব (বা Account) না রাখায় Trading Account বা Profit and Loss Account তৈরী করা সম্ভব নয়. সুতরাং লাভ বা লোকসান কী করে হোল বা ঠিক কত হোল, তা বোঝা যায় না।

(4) প্রত্যেক সম্পত্তি (বা Asset)-এর জন্য আলাদা আলাদা হিসাব না রাখার জন্য বছরের শেষে ঠিকমত তাদের মূল্য নির্ধারণ করা যায় না. সুতরাং, Balance Sheet-ও নির্ভরযোগ্য হয় না।

কী উপায়ে লাভ বের করা হয়—মালিকের কাছে ব্যবসায়ের যে দেয়, তাই হোল ব্যবসায়ের মূলধন। সুতরাং, ব্যবসায়ের মোট সম্পত্তি থেকে ব্যবসায়ের অন্যান্য দেয়গুলি বাদ দিলে যা থাকে, তা-ই হোল ব্যবসায়ের মূলধন। এই উপায় অবলম্বন করে বছরের প্রথমে একবার, এবং বছরের শেষে একবার—দু'বার ব্যবসায়ের মূলধন বার করা হয়। এখন, মূলধনের যা পরিবর্তন, তা-ই হোল ব্যবসায়ের এক বছরের লাভ বা লোকসান। বছরের শেষের মূলধন যদি বছরের প্রথমের মূলধন অপেক্ষা বেশী হয়,—তবে এই বেশীটুকু ব্যবসায়ের লাভ, এবং যদি কম হয়,—তবে কমটুকু ব্যবসায়ের লোকসান ব'লে বুঝতে হবে। (অবশ্য ব্যবসায়ের মালিক যদি বছরের মধ্যে কখনও নূতন মূলধন এনে যোগ করে, তবে তা লাভের মধ্যে ধরা হবে না, এবং যদি মাঝে মাঝে ব্যবসায় থেকে টাকা তুলে নেয়, তবে তা যোগ ক'রেই লাভ বার ক'রতে হবে)।

Statement of Affairs বা আর্থিক অবস্থার বিবরণী—উপরে মূলধন বার করার যে উপায় বলা হোল, তাতে সব সম্পত্তির এবং (মূলধন বাদে) অন্যান্য দেয়গুলির পরিমাণ জানা প্রয়োজন। কিন্তু একতরফা দাখিলায় সব সম্পত্তির আলাদা আলাদা হিসাব না থাকায়, অনেক অসুবিধাই ঘটে। কিন্তু তবু যে ক'রেই হোক, যতদূর নির্ভুল ভাবে সম্ভব, নগদ টাকা, প্রাপ্যবিল, ধার, অবিক্রীত পণ্য, আসবাবপত্র, কলকব্জা, ঘর বাড়ী ইত্যাদি সব সম্পত্তির

মূল্য নিরূপণ করতেই হবে, এবং অন্যান্য দেয়গুলির হিসাবও নিতে হবে। পরে Balance Sheet এর মত করে ডানদিকে সম্পত্তিগুলি ও বাঁদিকে দেয়গুলি সাজাতে হবে এবং দু'দিকের বিয়োগফলকে মূলধন ব'লে লিখতে হবে। সম্পত্তি ও দেয়-এর এই যে বিবরণী প্রস্তুত হোল, এর নাম Statement of Affairs. এর সঙ্গে সাধারণ Balance Sheet এর তফাৎ হোল এই যে, সেখানে সম্পত্তি ও দেয়-এর balance-গুলি লেজার বইতেই পাওয়া যায় এবং নিট লাভ বা লোকসান Profit and Loss Account থেকে নেওয়া হয়; কিন্তু এখানে সব সম্পত্তি ও দেয়-গুলির তৈরী হিসাব পাওয়া যায় না এবং নিট লাভ বা লোকসান আগে বার করা যায়ই না।

উদাহরণ ঃ শ্রীহরি মণ্ডল, তার হিসাব Single Entry পদ্ধতিতে লেখে। 1961 1লা জানুয়ারী, তার দেয় ও সম্পত্তি ছিল এইরূপ—

Cash in hand and at Bank—Rs. 3,120, Sundry Debtors—Rs. 525, Stock—Rs. 2,400, Furniture and Fixtures—Rs. 1,500, Sundry Creditors—Rs. 2,500.

এই বৎসর সে ব্যবসায় থেকে মোট 500 টাকা তুলে নিয়েছে। 31শে ডিসেম্বর, তার দেয় ও সম্পত্তির পরিমাণ এইরূপ—

Cash in hand and at Bank—Rs. 2,525, Sundry Debtors—Rs. 1,800, Stock—Rs. 3,000, Furniture—Rs. 1,200, Sundry Creditors—Rs. 1,050.

এই বৎসর ব্যবসায়ে কত লাভ হোল, দেখাও এবং 1961 সালের 31শে ডিসেম্বরের Final Statement of Affairs তৈরী কর।

STATEMENT OF AFFAIRS

as at 1st January 1961

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors ...	2,500	Cash in hand and at Bank	3,120
Capital—being excess of assets over liabilities	5,045	Sundry Debtors ...	525
		Stock ...	2,400
		Furniture & Fixtures ...	1,500
	7,545		7,545

STATEMENT OF AFFAIRS

as at 31st Dec. 1961

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors ...	1,050	Cash in hand and at Bank	2,525
Capital—being excess of assets over liabilities	7,475	Sundry Debtors ...	1,800
		Stock ...	3,000
		Furniture ...	1,200
	8,525		8,525

STATEMENT OF PROFIT

for the year ended 31st December 1961

Capital on 31st Dec. 1961	...	Rs.	7,475
Add Drawings during the year	...		500
Adjusted Capital	...	Rs.	7,975
Less Capital on 1st Jan. 1961	...	Rs.	5,045
Profit during the year	...	Rs.	2,930

(Final) Statement of Affairs of Srihari Mandal

as at 31st December, 1961

Liabilities		Rs.	Assets	Rs.
Sundry Creditors ...		1,050	Cash in hand and at Bank	2,525
Capital	Rs. 5,045		Sundry Debtors	1,800
Add Profit	2,930		Stock	3,000
	Rs. 7,975		Furniture	1,200
Less Drawings	500			
		7,475		
	Rs.	8,525	Rs.	8,525

উদাহরণ: পরাণ একহারা দাখিলা পদ্ধতিতে তাহার ব্যবসায়ের হিসাব রাখে। 1961 সালের পয়লা এপ্রিল তাহার ব্যবসায়ের অবস্থা নিম্নরূপ ছিল—

Plant and Machinery Rs. 30,000 ; Furniture and Fixtures Rs. 8,000 ; Stock Rs. 4,000 Sundry Debtors Rs. 12,000 ; Sundry Creditors Rs. 8,000 ; Bills Receivable Rs. 3,000 ; Bills Payable Rs. 2,000 ; Cash in hand Rs. 30 ; Bank Overdraft Rs. 1,200.

1962 সালের 31শে মার্চ তাহার ব্যবসায়ের অবস্থা নিম্নরূপ হইল—

Plant and Machinery Rs. 30,000 ; Furniture and Fixtures Rs. 8,000 ; Stock Rs. 6,400 ; Sundry Debtors 14,000 ; Sundry Creditors 6,000 ; Bills Receivable Rs. 4,100 ; Bills Payable Rs. 2,300 ; Cash in hand Rs. 25 ; Cash at Bank Rs. 4,235.

1962 সালের 31শে মার্চ যে বৎসর শেষ হইল, সেই বৎসর তাহার কত লাভ বা লোকসান হইল বাহির কর। ঐ বৎসর পরাণ নিজের ব্যক্তিগত খরচের জন্য ব্যবসায় হইতে মাসিক 750 টাকা করিয়া লইয়াছে এবং 1961 সালের 31শে জুলাই ব্যবসায়ে 5,000 টাকা দিয়াছে। অবচয়ের জন্য কলকজা

হইতে 15% এবং আসবাবপত্র হইতে 10% কাটিতে হইবে। সন্দেহজনক দেনার জন্য 2½% সংচিতি (Provision) রাখিতে হইবে। 1962 সালের 31শে মার্চ তারিখের Final Statement of Affairs ও তৈরী কর।

STATEMENT OF AFFAIRS ;

as at 1st April 1961

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Bank Overdraft	1,200	Cash in hand	30
Bills Payable	2,000	Bills Receivable	3,000
Sundry Creditors	8,000	Sundry Debtors	12,000
Capital—being excess of		Stock	4,000
assets over liabilities	45,830	Furniture and Fixtures	8,000
		Plant and Machinery	30,000
	57,030	Rs.	57,030

STATEMENTS OF AFFAIRS

as at 31st March, 1962

Liabilities	Rs.	Assets		Rs.
Bills Payable	2,300	Cash in hand ...	...	25
Sundry Creditors	6,000	Cash at Bank ...	...	4,235
Capital—being		Bills Receivable ...	...	4,100
excess of assets		Sundry Debtors ...	Rs. 14,000	
over liabilities	52,810	*Less* Reserve for		
		Bad Debts ...	350	
				13,650
		Stock		6,400
		Furniture & Fixture	Rs 8,000	
		Less Depreciation ...	800	
				7,200
		Plant & Machinery ...	Rs. 30,000	
		Less Depreciation ...	4,500	
				25,500
Rs.	61,110		Rs.	61,110

STATEMENT OF PROFIT AND LOSS

for the year ended 31st March 1962

		Rs.
Capital on 31 March 1962 as per Statement of affairs	...	52,810
Add Drawings during the year	...	9,000
		61,810
Less Amount brought into the business during the year	...	5,000
Adjusted Capital	...	56,810
Less Capital on 1st April 1961	...	45,830
Profit during the year	...	Rs. 10,980

(Final) Statement of Affairs of Paran

as at 31st March, 1962

Liabilities	Rs.	Assets	Rs.
Bills payable	2,300	Cash in hand ...	25
Sundry Creditors	6,000	Cash at Bank ...	4,235
Capital Rs. 45,830		Bills Receivable ...	4,100
Add amount brought in 5,000		Sundry Debtors Rs. 14,000	
Add Profit 10,980		*Less* Reserve for Bad Debts 350	
61,810			13,650
Less Drawings 9,000		Stock	6,400
	52,810	Furniture & Fixture Rs. 8,000	
		Less Depreciation 800	7,200
		Plant & Machinery Rs. 30,000	
		Less Depreciation 4,500	25,500
Rs.	61,110	Rs.	61,110

Exercise XII

1. What is single Entry System of Book-keeping ? How does it differ from Double Entry System ?

2. What are the advantages of Double Entry System as compared to Single Entry System ?

3. How can the books kept under Single Entry System be converted to Double Entry ?

4. What is "Statement of Affairs" ? How does it differ from Balance Sheet ?

5. What is 'Statement of Profit' ? How is profit or loss ascertained under Single Entry System of Book-keeping ?

6. Rangan keeps his books by the Single Entry method and his position on 30th. June 1959 was as under :—

Plant and Machinery Rs. 20,000 ; Furniture and Fittings Rs. 3,500 ; Stock Rs. 7,000 ; Sundry Debtors Rs. 12,000 ; Sundry creditors Rs. 10,000 , Cash in hand Rs. 300 ; Cash at Bank Rs. 6.000.

During the year ended 30th. June 1960, Rangan had introduced into the business Rs. 8,000 and his Drawings were Rs. 500 per month.

On 30th June 1960 his position was :—

Plant and Machinery Rs. 25,000 ; Furniture and Fittings Rs. 3,200 ; Stock Rs. 12,000 , Sundry Debtors Rs 18,000 ; Sundry Creditors Rs. 14,000 , Cash in hand Rs. 100 : Cash at Bank Rs. 7,500.

From the above details you are required to prepare a Statement showing the profit or loss made by Rangan for the year ended 30th. June 1960.

(*Ans.* Capital on 30th June 1959 Rs. 38,800 ; Capital on 30th. June 1960 Rs. 51,800 ; Profit during the year Rs. 11,000)

7. Charan keeps his books by the Single Entry method and the position of his business on 1st April 1959 was as follows—

Land and Buildings Rs. 30,000 ; Furniture are Fittings Rs. 6,000 ; Stock Rs. 3 000 , Sundry Debtors Rs. 5,600 ; Sundry Creditors Rs. 1700 , Bills Receivable Rs. 3,100 ; Bills Payable Rs. 2,200 . Cash in hand Rs. 25 ; Cash at Bank Rs. 2,715.

One year later, on 31st March 1960, his position was as follows—

Land and Buildings Rs. 30,000 ; Furniture and Fittings Rs. 6,000 ; Stock Rs. 2 500 ; Sundry Debtors Rs. 6,230 ; Sundry Creditors Rs. 1,940 ; Bills Receivable Rs. 2,160 ; Bills Payable Rs. 1,235 ; Cash in hand Rs. 30 , Cash at Bank Rs. 5,120.

From the above information prepare his Statement of Profit and Loss for the year ended 31st March 1960 and also a Statement of Affairs as at that date, after depreciating Land and Buildings by 2½% and Furniture and Fittings by 10%. Charan withdrew Rs. 12,000 from his business during the year for his private expenses.

(*Ans.* Capital on 1st April 1959 Rs. 46,540 ; Capital on 31st March 1960 Rs. 47,515 : Profit during the year Rs. 12,975.)

8. A Trader keeps his books by the Single Entry method. His financial position on January 1 and December 31, 19— are given below :—

	January 1, 19—	December 31 19—
	Rs.	Rs.
Cash in hand	750	580
Cash at Bank	6,300	7,200
Stock in Trade	9,600	10,420
Sundry Debtors	15,000	18,900
Sundry Creditors	14,500	12,700
Plant & Machinery	25,000	30,000
Furniture & Fixtures	3,150	4,600

During the year the Trader had withdrawn Rs 6,000 for his private purposes.

From the above information prepare his statement of Profit and Loss for the year ended December 31, 19— and also a Statement of Affairs as at that date, after depreciating Plant and Machinery by 15% and and Furniture and Fixtures by 10% and making a Reserve of 2% for Bad and Doubtful Debts.

(C. U. B. Com.)

(*Ans.* Capital on January 1, 19—Rs. 45,300 ; Capital on December 31, after making the adjustments, Rs. 53,662 ; Total

of Statement of Affairs on December 31 after making the adjustments Rs. 66,362 ; Profit during the year Rs. 14,362)

9. Avoy keeps his books on single entry system. On 31st March 1959, a Statement of Affairs was prepared from his books and the following position was disclosed—

Capital and Liabilities	Rs.	Property and Assets	Rs.
Avoy's Capital	35,000	Plant and Equipment	25,000
Loan a/c—Lily	15,000	Stock	10,000
Sundry creditors	10,000	Sundry Debtors	20,000
		Cash in hand	400
		Cash at Bank	4,600
	60,000		60,000

The assests and liabilities on 31st December 1959, were as follows : Plant and Equipment Rs. 30,000, Stock Rs. 12,000 Sundry Debtors Rs. 25,000, Cash at Bank Rs 13,000. Sundry Creditors Rs. 15,000. Lily's Loan a/c Rs. 1[illegible],000.

(i) You are required to ascertain the profit or loss of the firm for the period ended 31st December, 1959. The following adjustments are required :

(a) Depreciate Plant and Equipment @ 5% p. a. (assume additions to Plant were made on 31st December 1959)

(b) Reserve for Bad Debts @ 2½%.

(c) Allow Interest on Lily's loan @ 5% p. a.

(d) Avoy's Drawings amounted to Rs. 1,575

(ii) Draw up the final Statement of Affairs as at 31st December, 1959.

(*Ans.* Depreciation on Plants and Equipments for 9 months Rs. 937'50 ; Interest on Lily's Loan for 9 months Rs. 562'50 ; Net Profit during the period Rs. 14,450 ; total of final Statement of affairs Rs. 78,437'50)

ত্রয়োদশ অধ্যায়

সম্পত্তি (Assets) ও তাহার শ্রেণী বিভাগ

যে কোন ব্যবসায়ের Balance Sheet-এ দুইটি দিক আছে।

(a) **Liabilities side** বা **দেনার দিক** (এইদিকে অন্যান্য দেনার সাথে মূলধন বা মালিকের কাছে ব্যবসায়ের দেনাও থাকে)। এবং (b) **Assets side** বা **সম্পত্তির দিক**।

পূর্বেই বলা হয়েছে (সপ্তম অধ্যায় দ্রষ্টব্য) যে, লেজারের কতকগুলি Account-এর balance নিয়ে Trading এবং Profit and Loss Account তৈরী হয়, তারপর যে Account গুলি বাকী থাকে, সেই সব Account-এর balance গুলি নিয়ে Balance Sheet সাজান হয়। ঐ বাকী Accountগুলির মধ্যে যেগুলি credit balance, সেগুলি Liabilities বা দেনার দিকে সাজান হয়, এবং যেগুলি debit balance সেগুলি Assets বা সম্পত্তির দিকে দেখানো হয়। তার ফল হয় এই যে, যেগুলি পুরোপুরি দেনা নয়, সেগুলোও শুধু credit balance ব'লেই Liabilities side-এ দেখানো হতে পারে; আবার কোন সম্পত্তি নয়, হয়তো বা আসলে কোন ক্ষতি (বা Loss)-ই (যে কোন কারণে হয়তো Trading বা Profit and Loss A/c-এ debit করা হয় নি)—তা ও শুধুমাত্র debit balance হওয়ার জোরেই Assets বা সম্পত্তির মধ্যে স্থান পেতে পারে।

সুতরাং, দেখা গেল যে, যা দেনা নয়, এমন জিনিসও Liabilities side-এ থাকতে পারে, আবার যা সম্পত্তি নয়, এমন জিনিসও Assets side-এ থাকতে পারে (যেমন, Reserve for Bad Debts, Reserve for Discount on Debtors, Depreciation Fund, Discount on Shares, Brokerage on Shares, Preliminary Expenses প্রভৃতি।

সম্পত্তির শ্রেণীবিভাগ

Balance Sheet এর Assetগুলিকে মোটামুটি দুই প্রধান ভাগে ভাগ করা যায়—(1) **Tangible**—যা ইন্দ্রিয়গ্রাহ্য বা স্থূল পদার্থ, যেমন, জমি, বাড়ী, কলকব্জা, নগদ টাকা প্রভৃতি ;

(2) **Intangible**—যাহা ইন্দ্রিয়গ্রাহ্য নয়, যেমন, Goodwill, Patent, Copyright প্রভৃতি।

Tangible, Intangible—দুরকম সম্পত্তিই আবার (a) **Real** বা **প্রকৃত** এবং (b) **Fictitious** বা **অলীক**—এই দুরকম হ'তে পারে।

Tangible {
Real (প্রকৃত)—Stock, Machinery, Building, Cash প্রভৃতি।
Fictitious (অলীক)—Stock, Machinery যা হয়তো নষ্ট হয়ে গেছে, কোন মূল্য নাই, কিন্তু মিথ্যা ক'রে দেখান হল মূল্য আছে।

Intangible {
Real (প্রকৃত)—Goodwill, Patent, Copyright প্রভৃতি।
Fictitious (অলীক)—Goodwill—হয়তো কোন মূল্য নাই, কিন্তু দেখান হোল মূল্য আছে ; বা Preliminary Expenses-যৌথ কারবারের প্রাথমিক ব্যয় (দলিলপত্র ছাপান, রেজিষ্ট্রী ফিস্ ইত্যাদি) ; অথবা কোন Deferred Revenue Expenditure (105 পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য।)

Real Assets—(Tangible হোক, বা Intangible হোক)—আবার দু'ভাগে ভাগ করা যায়—যথা—(1) **Fixed assets**—এই সম্পত্তিগুলির

প্রকৃতি (মূল্য নয়) ঘন ঘন বদলায় না, এরা স্থির থাকে—যেমন Land, Building, Plant and Machinery, Goodwill, Patent ইত্যাদি।

আবার (2) **Floating assets** বা **Circulating assets**—এদের প্রকৃতি ঘন ঘন বদলায়। যেমন, Cash—আজ যা নগদ টাকা, কাল তা Stock হ'তে পারে, পরের দিন তা হয়তো Debtors হয়ে গেল। Debtors হয়তো Bills Receivable হোল। তা হয়তো আবার Cash হোল। Cash, Stock, Debtors, Bills Receivable—এ সবই floating assets বা প্রবাহী সম্পৎ।

Floating assetsকে **Current assets** বা **liquid assets-ও** বলা হয়। যে assetগুলি সহজে এবং ক্ষতি স্বীকার না ক'রে বা খুব অল্প ক্ষতি স্বীকার ক'রে নগদ টাকায় রূপান্তরিত করা যায়—সেই assetগুলি liquid asset বা প্রবাহী সম্পৎ বলে গণ্য হবে, যেমন, Stock, Debtors, Bills Receivable ইত্যাদি। সেদিক থেকে fixed বা permanent asset গুলি non-liquid, কারণ, Land, Building ইত্যাদি ক্ষতি স্বীকার না ক'রে চট ক'রে বেচে ফেলা যায় না।

দেনা—যা শীঘ্রই শোধ করা উচিত, বেশীদিন বাকী ফেলে রাখা ঠিক নয়, বা বেশী দিন বাকী রাখা চলে না, যেমন, Bank Overdraft, Bills Payable, Sundry Creditors ইত্যাদি, তাকে current liabilities বা চলতি দেনা বলে। আবার দীর্ঘ মেয়াদী ঋণ যেমন, (কোম্পানির) ডিবেঞ্চার ইত্যাদি, যা অনেকদিন পরে শোধ দিতে হবে, তাকে অনেক সময় **fixed liabilities** বা স্থায়ী দেনা বলা হয়।

Fixed assets থেকে fixed liabilities বাদ দিলে যা থাকে, তাকে অনেক সময়ে Fixed Capital বা স্থায়ী মূলধন বলে; আবার current assets থেকে current liabilities বাদ দিলে যা থাকে, তাকে **Circulating Capital** বা প্রবাহী পুঁজি বা **Working Capital** বা কার্যকরী মূলধন বলে।

সম্পত্তির ক্ষয়ক্ষতি বা Depreciation

Fixed assets যেমন, Buildings, Machinery, Furniture, এগুলো ব্যবসায়ে কেনা হয়, কিছু লাভে বিক্রী করে দেবার জন্য নয়। এগুলো কেনার উদ্দেশ্য হোল এগুলো স্থায়ীভাবে (permanently) রেখে বছরের পর বছর এদের ব্যবসায়ের কাজে লাগানো। কিন্তু দুঃখের বিষয় বছরের পর বছর—অসংখ্য বছর এদের কাজে লাগান যায় না। ব্যবহারে ব্যবহারে এবং কালের গতিতে বা আরো নানা কারণে এদের আয়ু ক্রমাগত ক্ষয়প্রাপ্ত হয় এবং কয়েক বৎসর পরে আয়ু একেবারেই ফুরিয়ে যায়। তখন সেই ভাঙ্গাচোরা asset ফেলে দিয়ে ভাঙ্গামূল্যে (break-up value বা scarp value তে) বিক্রী ক'রে দিয়ে আবার হয়তো নূতন asset কিনতে হয়।

কোন স্থায়ী সম্পত্তি বা fixed asset এর ক্রমাগত আয়ুক্ষয়, সুতরাং সেই অনুপাতে মূল্যক্ষয় হওয়াকে Depreciation বলে।

এই Depreciation ব্যবসায়ের একটি অবশ্যম্ভাবী খরচ। সুতরাং, লাভ লোকসানের হিসাব করার সময়ে এই খরচটির কথাও চিন্তা ক'রতে হবে। কারণ, এই খরচটি ধরা না হ'লে সঠিক লাভ বা সঠিক লোকসান বোঝা যাবে না।

Depreciation এর পরিমাণ—কোন্ assetএর এক বৎসরের মূল্যক্ষয়ের পরিমাণ কত এবং বছর বছর Profit and Loss Account-এ ঐ asset-এর জন্য Depreciation বাবদ কত debit করা হবে, সে সম্বন্ধে অনেক মত আছে, তবে সব মতেই কিন্তু একটা জিনিস প্রথমেই ধরে নিতে হবে,—সেটি হচ্ছে সম্পত্তির পরমায়ু (effective life of the asset)। অতীত অভিজ্ঞতা থেকে বিশেষজ্ঞগণ যে কোন সম্পত্তির একটি সম্ভাব্য পরমায়ু আন্দাজ ক'রে নিতে পারেন। তবে সম্পত্তিটি যদি খুব যত্নের সহিত রাখা হয় এবং প্রয়োজন মাত্র মেরামত ইত্যাদি করা হয় বা সম্পত্তিটি যদি একটি machine হয়, এবং তা যদি খুব সতর্কতা ও নিপুণতার সহিত চালান হয়, তবে সম্পত্তির কার্যকরী পরমায়ু বেশী হবে, নয়তো কম হবে।

এ সম্বন্ধে আর একটি কথা মনে রাখতে হবে যে, মেরামত ইত্যাদির খরচ (Repairs, Renewals and Maintenance cost) কিন্তু Depreciation থেকে পৃথক্। Repairs ইত্যাদি নিয়মিত করা হবে—এ কথা ধ'রে নিয়েই আলাদা ভাবে Depreciation এর কথা চিন্তা করা হয়।

সম্পত্তির পরমায়ু ধার্য হয়ে গেলে Depreciation চার্জ করার বিভিন্ন প্রণালীর মধ্যে প্রয়োজনমত একটি বেছে নিতে হয়।

Depreciation চার্জ করার বিভিন্ন প্রণালী

(1) **Fixed Instalment** বা **Straight line method**—এই প্রণালীতে সম্পত্তির **ক্রয়মূল্যের একটি নির্দিষ্ট অংশ** প্রতি বৎসর Depreciation বাবদ ধরা হয়।

যেমন,—একটি Machine 10,000 টাকায় কেনা হোল। এর পরমায়ু ধরা হোল 10 বৎসর, সুতরাং প্রতি বৎসর Depreciation ধরা হবে $10,000 \div 10 = 1,000$ টাকা (অর্থাৎ ক্রয়মূল্যের উপর 10%)।

অথবা, Machineটি দশ বৎসর পরে অকেজো হয়ে গেল। এই অবস্থায় (scarp) যদি 500 টাকায় বিক্রী করা যায় এইরূপ ধরা হয়, তবে প্রতি বৎসর Depreciation ধরা হবে $\frac{10,000 - 500}{10}$ টাকা $= 950$ টাকা, (বা ক্রয়মূল্যের উপর 9·5%)।

950 টাকা ক'রে Depreciation ধরা হলে প্রথম তিন বৎসরের Machinery a/c ও Depreciation a/c এইরূপ হবে—

Machinery Account

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1st Year	To Cash	10,000	1st Year	By Depreciation	950
				,, balance c/d	9,050
		10,000			10,000
2nd Year	To balance b/d	9,050	2nd Year	By Depreciation	950
				,, balance c/d	8,100
		9,050			9,050
3rd Year	To balance b/d	8,100	3rd Year	By Depreciation	950
				,, balance c/d	7,150
		8,100			8,100
4th Year	To balance b/d	7,150			

Depreciation Account

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1st Year	To Machinery a/c	950	1st. Year	By Profit & Loss a/c	950
2nd Year	To Machinery a/c	950	2nd. Year	By Profit & Loss a/c	950
3rd Year	To Machinery a/c	950	3rd. Year	By Profit & Loss a/c	950

প্রথম বৎসরের শেষে Balance Sheetএ Machinery দেখান হবে—9,050 টাকা ; দ্বিতীয় বৎসর—8,100 টাকা তৃতীয় বৎসর—7,150 টাকা।

[Profit and Loss account-এ প্রতি বৎসর—Depreciation 950 টাকা debit করা হবে।]

(2) Reducing Instalment or Dsminishing Balance method —এই নিয়মানুসারে বছরে বছরে সম্পত্তির যে মূল্য ক'মে ক'মে আসবে, সেই **কমতি মূল্যের উপর নির্দিষ্ট হারে** Depreciation হিসাব ক'রতে হবে। হার নির্দিষ্ট হলেও সম্পত্তির যে মূল্যের উপর হার কষা হচ্ছে তা যখন বছরে বছরে ক'মে আসছে, তখন Depreciation এর পরিমাণও ক্রমাগত ক'মে আসবে। সম্পত্তির আয়ু যখন ফুরিয়ে যাবে সম্পত্তির মূল্য তখন ক'মে গিয়ে scarp value (ভাঙ্গা অবস্থায় বিক্রয়মূল্য)তে দাঁড়াবে।

উদাহরণ ঃ 1950 সালের পয়লা জানুয়ারী একটি Machine 10,000 টাকায় কেনা হোল। এর পরমায়ু ধরা হোল 10 বৎসর এবং আন্দাজ করা হোল যে 10 বৎসর পরে ভাঙ্গা মেসিনটি 500 টাকায় বিক্রী করা যাবে। Reducing Instalment পদ্ধতি অনুসারে Depreciation চার্জ করিলে 10 বৎসরে Machinery a/c কিরূপ হবে দেখাও।

উত্তর ঃ এই অঙ্কটি করতে হলে, আগে Depreciationএর হার ঠিক ক'রে নিতে হবে। চক্রবৃদ্ধি সুদের formula অনুযায়ী এই হার বার ক'রতে হবে। (সাধারণতঃ প্রশ্নের মধ্যে Depreciation-এর হার ব'লে দেওয়াই থাকে ; ব'লে দেওয়া থাকলে তো কোন মুস্কিলই নেই, ঐ হার ধ'রে ক'রে গেলেই হোল। ব'লে দেওয়া না থাকলে অঙ্ক কষে হারটি আগে বার ক'রে নিতে হবে)। Formula অনুযায়ী—

Rs. $500 = 10{,}000\,(1-i)^{10}$ $\left[\, i = \frac{r}{100} = \frac{\text{rate}}{100} \,\right]$ Log টেবিলের সাহায্য নিয়ে সমীকরণ ক'রে দেখা যায়—

$i = {\cdot}25887$ (nearly)

$\therefore$ হার বা rate $= 100 \times {\cdot}25887 = 25{\cdot}887 = 259$ (আসন্ন)

সুতরাং, Machinery a/c এইরূপ হবে—(নয়া পয়সার হিসাব বাদ দেওয়া হোল)—

Machinery Account

Dr. *Cr.*

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1950 Jan. 1	To Bank	10,000	1950 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 10,000	2,590
				,, balance c/d	7,410
		10,000			10,000
1951 Jan. 1	To balance b/d	7,410	1951 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 7,410	1,919
				,, balance c/d	5,491
		7,410			7,410
1952 Jan. 1	To balance b/d	5,491	1952 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 5,491	1,422
				,, balance c/d	4,069
		5,491			5,491
1953 Jan. 1	To balance b/d	4,069	1953 Dec 31	By Depreciation @25·9% on Rs 4,069	1,054
				,, balance b/d	3,015
		4,069			4,069
1954 Jan. 1	To balance b/d	3,015	1954 Dec 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 3,015	781
				,, balance c/d	2,234
		3,015			3,015
1955 Jan. 1	To balance b/d	2,234	1955 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 2,234	579
				,, balance c/d	1,655
		2,234			2,234

Dr. Machinery Account (Contd.) Cr.

Date	Particulars	Rs.	Date	Particulars	Rs.
1956 Jan. 1	To balance b/d	1,655	1956 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 1,655	429
				,, balance c/d	1,226
		1,655			1,655
1957 Jan. 1	To balance b/d	1,226	1957 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 1,226	317
				,, balance c/d	909
		1,226			1,226
1958 Jan. 1	To balance b/d	909	1958 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 909	235
				,, balance c/d	674
		909			909
1959 Jan. 1	To balance b/d	674	1959 Dec. 31	By Depreciation @25·9% on Rs. 674	174
				,, balance c/d	500
		674			674
1960 Jan. 1	To balance b/d	500			

দ্রষ্টব্য : এই উদাহরণটি যখন প্রথম নিয়মে (Fixed Instalment method-এ) করা হোল, তখন দেখা গেল, প্রতি বছর 950 টাকা ক'রে সমানভাবে Depreciation চার্জ হচ্ছে ; কিন্তু যখন দ্বিতীয় নিয়মে (Reducing Instalment-এ) করা হোল তখন দেখা গেল প্রথম বছর 2,590 টাকা, দ্বিতীয় বছর 1,919 টাকা, তৃতীয় বছর 1,422 টাকা—এইভাবে প্রথম দিকে খুব বেশী এবং শেষের দিকে ক্রমশঃ কম কম হ'য়ে অষ্টম বছর 317 টাকা, নবম বছর 235 টাকা এবং দশম বছর মাত্র 174 টাকা Depreciation চার্জ হচ্ছে।

যাঁরা দ্বিতীয় নিয়মের পক্ষপাতী তাঁরা বলেন, Depreciation প্রথমদিকে বেশী, শেষের দিকে কম হোলেও, মেরামতী খরচ (Repairs & Renewals)

প্রথম দিকে কম এবং শেষের দিকে Machine যত পুরানো হবে, তত বেশী হবে। সুতরাং, Depreciation এবং মেরামতী খরচা, উভয়ে মিলে ভারসাম্য রক্ষা হবে।

উপরে যে নিয়ম দুটির কথা বলা হোল সে দুটিই বেশ সরল। প্রথমটি তো খুবই সহজ। এই দুটি নিয়মই বেশ বিখ্যাত এবং এদের ব্যবহারও বহুল।

এছাড়া অপেক্ষাকৃত জটিল আরো তিনটি বিখ্যাত নিয়ম আছে, তাদের নামগুলি শুধু নিম্নে বলা হোল—

(3) Annuity System

(4) Depreciaton or Sinking Fund System

(5) Insurance Policy System.

এছাড়া আরেকটি সহজ নিয়ম অনেক ক্ষেত্রে (যেমন, খুচরো ছোটখাট যন্ত্রপাতির বেলা) অনুসৃত হয়, সেই নিয়মটির নাম—

(6) Revaluation Method—শিশিবোতল, প্যাকিং এর সাজ সরঞ্জাম, ছোটখাট খুচরা যন্ত্রপাতি—এই সব সম্পত্তি কতগুলি ব্যবহৃত হচ্ছে, কতগুলি ভেঙ্গেচুরে নষ্ট হচ্ছে, কতগুলি নূতন কেনা হচ্ছে, সেইজন্য এই জাতীয় দ্রব্যের বেলায় পূর্বের বর্ণিত কোন নিয়মেই সুবিধা হবে না। সে ক্ষেত্রে প্রতি বছরের শেষে যে পরিমান দ্রব্য হাতে থাকবে, তার মূল্য পুনর্নির্ধারণ বা Revaluation ক'রে দেখতে হবে এদের মূল্য কত কমছে বা বাড়ছে। যেটুকু কমছে সে টুকুই Depreciation এবং অবস্থা বিশেষে Trading a/cএ বা Profit and Loss a/c-এ debit হবে এবং asset a/c এ credit হবে। মূল্য যদি বেশী হয়, তাকে বলে appreciation [সাধারণতঃ তা হবে না, কারণ বছরের গোড়ায় যা ছিল (opening stock of asset) + বছরের মধ্যে যদি কিছু কেনা হ'য়ে থাকে (purchases of the asset during the year) তার চেয়ে বেশী বছরের শেষে থাকে কী করে, যদি বছরের মাঝে ঐ জিনিষ কিছু ব্যবহার হয়ে থাকে বা কিছু ভেঙ্গেচুরে বা হারিয়ে গিয়ে থাকে।]

Appreciation কম ক্ষেত্রে হলেও একেবারেই যে হয় না তা নয়, যেমন গরু, ঘোড়া ইত্যাদির বেলা হতে পারে—সেরূপ ক্ষেত্রে বাড়তিটুকু asset a/c-এ debit করে Profit and Loss a/c-এ credit করতে হবে।

প্রশ্ন ঃ 1961 সালের পয়লা জানুয়ারী একটি Machine 10,000 টাকায় কেনা হোল। ঐ সালের 31শে ডিসেম্বর দেখা গেল মেশিনের বাজার দর বেড়ে যাওয়ায় ঐ মেশিনটিই ঐ তারিখে অন্ততঃ 12,000 টাকায় বিক্রী করা যায় (যদিও সত্যি সত্যি মেশিনটি বিক্রী করা হচ্ছে না)। Depreciation চার্জ হবে কিনা ?

উত্তর ঃ কোন Machine-এর Depreciation বাজারদরের উপর আদৌ নির্ভর করে না। মেসিনের বাজারদর বাড়ুক বা কমুক, মেশিন যখন ব্যবসায়ের স্থায়ী সম্পত্তি (permanent বা fixed asset) রূপে গণ্য করা হচ্ছে, তখন, যেহেতু মেশিনের পরমায়ু থেকে একবৎসর চলে গেল, সুতরাং, মেশিনের ক্রয়মূল্য 10,000 টাকা থেকে কিছু টাকা খরচ বলে ধরতেই হবে।

Depreciation চার্জ করার অনেক পদ্ধতি আছে, ব্যবসায়ের মালিকগণের ইচ্ছা এবং প্রয়োজন অনুযায়ী একটি পদ্ধতি অনুসরণ ক'রে কিছু Depreciation চার্জ করতেই হবে

প্রশ্ন ঃ Land, Goodwill এবং Investments—এদের Depreciation কিরূপভাবে চার্জ করা হয় ?

উত্তর ঃ Land—জমির আয়ু সাধারণভাবে কমে না, ক্রয়মূল্যও বেশীর ভাগ ক্ষেত্রে কমে না বরং বাড়িয়া যায়, সুতরাং সাধারণভাবে জমির উপরে Depreciation চার্জ হয় না। তবে জমির মূল্য যখন বাড়ে, তখন সেই বাড়তি মূল্যও (বা appreciation) সাধারণতঃ ধরা হয় না। অর্থাৎ জমি ক্রয়মূল্যেই বছরের পর বছর Balance Sheet-এ দেখান হয়।

Goodwill—Goodwill বেশীর ভাগ ক্ষেত্রে Balance Sheet-এ দেখানই হয় না। যদি দেখান না হয়, তবে Depreciation-এর কোন প্রশ্নই ওঠে না। যদি কখন কোন কারণে Goodwill হিসাবে আনা হয়, এবং তখন Balance Sheet-এ Goodwill-এর কোন মূল্য দেখান হয়, তবে তার

পরের বছরগুলিতে Goodwill ঐ একই মূল্যে দেখান যেতে পারে ; কারণ Goodwill বাড়ী, মেশিন ইত্যাদির ন্যায় স্থূল পদার্থ নয় এবং এর পরমায়ুও একটানা ভাবে কমে না, সুতরাং সাধারণভাবে এর Depreciation চার্জ হয় না। ব্যবসায়ে লাভ অর্জন করার ক্ষমতার হ্রাসবৃদ্ধির উপরে Goodwill-এর মূল্যেরও হ্রাসবৃদ্ধি (fluctuation) হয়, কিন্তু একাউন্ট্যান্টগণের মতে এই হ্রাসবৃদ্ধির হিসাব না করাই ভাল। তবে Goodwill-এর মূল্য ক্রমাগত কমে যাবার আশঙ্কা থাকলে, Goodwill-এর মূল্য বছর বছর কিছু কিছু করে Profit & Loss A/c-এ debit করা যেতে পারে।

Investment—Investments (কোম্পানির কাগজ বা গভর্ণমেণ্টের ঋণ-পত্র ইত্যাদি)এর মূল্য খুব ওঠা নামা করে। Revaluation methodএ বা মূল্য পুনর্নির্ধারণ পদ্ধতিতে Investment-এর Depreciation চার্জ করা যেতে পারে। কিন্তু মূল্য নির্ধারণের একটি সাধারণ সূত্র প্রচলিত আছে। সেই সূত্র অনুযায়ী মূল্য নির্ধারণ করাই সঙ্গত। সেই সূত্র এই যে—ক্রয়মূল্য এবং বাজারমূল্য—এর মধ্যে যেটি কম সেই মূল্যই ধরতে হবে।

Exercise XIII

1. How can the assets be classified ?

2. Write notes on the following :

(a) Floating assets, (b) Intangible assets, (c) Liquid assets, (d) Net assets, (e) Working Capital.

3. What is the difference between Intangible assets and Fictitious assets ? Is goodwill Intangible or Fictitious ?

4. What do you mean by depreciation ? On what class of assets is depreciation charged ? Is there any difference between depreciation and 'Repairs and Renewals ?

5. I buy a machine for my business and keep the machine in a good state of repair. Is it still necessary to make a separate charge for Depreciation ? Give reasons for your answer.

6. What is the difference between Depreciation and Fluctuation ?

7. Name the different methods of charging Depreciation.

8. (a) Write short notes on :—(i) Straight Line Method of Depreciation. (ii) Diminishing Balance Method of Depreciation.

(b) What are the points of difference between these two Methods ?

9. (a) Bose Brothers purchased a machine for Rs. 22,000. Experts are of opinion that it would last five years only and the scrap value of the machine at the end of the fifth year will be Rs. 2,000. You are asked to depreciate the machine over the five years according to the Straight Line Method. Ignore cost of repairs.

(b) What difference will it make if instead of the Straight Line Method, the Reducing Instalment Method is followed ?

Give reasons for your answer. (C. U.)

10. What methods of depreciation should be adopted in connection with the undermentioned assets :—

		Rs.
(i)	Plant and Machinery	75,000
(ii)	Furniture and Fixtures	20,000
(iii)	Leasehold Premises	1,00,000

Give reasons for your answer. (C. U. B. Com.)

11. In a manufacturing firm Machinery was bought for Rs. 1,00,000 and its life was estimated at ten years. Its break-up value at the end of the period was estimated at Rs. 15,000. Show the Machinery Account for the first five years writing off Depreciation on the Fixed Instalment System.

12. Machinery was bought for Rs. 85,000 with an estimated life of 10 years. Write off Depreciation on the Fixed Instalment Method (assuming scrap value to be nil) and show the Ledger Account for the first 5 years. At the third year a new machine worth Rs. 10,000 was added.

13. In a manufacturing firm machinery was bought for Rs. 2,25,000. Depreciate the machine at 10 per cent per annum in the Reducing Balance Method and show the Depreciation A/c and Machinery A/c for the first ten years.

চতুর্দশ অধ্যায়

Provisions and Reserves (সংচিতি ও সংরক্ষণ)

Provisions, Reserves এই শব্দগুলি বুককিপিং-এ খুব ব্যবহৃত হয়, যেমন, Reserve for Bad Debts (বা Provisions for Bad Debts), Reserve for Discount on Debtors, Depreciation Reserve, General Reserve, Capital Reserve প্রভৃতি। এই সবগুলিই কোন না কোনরূপ তহবিল এবং সবগুলিই credit balance, সুতরাং Balance Sheet-এ সবগুলিকেই Liabilities sideএ দেখান হয় (বা কোন কোন ক্ষেত্রে Assets sideএ কোন কোন asset থেকে বাদ দিয়ে দেখান হয়—আসলে একই কথা)। তবু এদের মধ্যে প্রকৃতিগত বিশেষ বৈষম্য আছে। এই বৈষম্য অনুযায়ী এদের দুইভাগে ভাগ করা যায়।

(1) যেগুলি জ্ঞাত, অবশ্যম্ভাবী বা অতিশয় সম্ভাব্য (probable) কোন ক্ষতির পূরণের জন্য করা হয়। লাভ-ক্ষতির হিসাবের সময়ে এই ক্ষতিগুলির কথা চিন্তা না ক'রে উপায় নেই, কারণ আয় থেকে এই ক্ষতিগুলি বাদ না দিলে প্রকৃত লাভ জানা যাবে না। সুতরাং, এই জাতীয় Reserveগুলি তৈরী করা হয়—**Profit and Loss A/c কে debit ক'রে** এবং এই Reserve a/cগুলি credit ক'রে। Reserve for Bad Debts, Reserve for Discount on Debtors, Depreciation Reserve (Depreciation—Asset a/cএ credit না ক'রে Depreciation Reserve a/cএ credit করা যায়। এই Depreciation Reserve, Liabilities sideএ, অথবা Asset sideএ asset থেকে বাদ দিয়ে দেখান যায়)—প্রভৃতি এই পর্যায়ের। **এইগুলিকে Reserve না বলে Provision বলাই বর্তমান একাউন্ট্যান্টদের অভিমত।**

(2) এই Reserveগুলি অপরিজ্ঞাত (unforeseen) কোন ক্ষতিপূরণের জন্য অথবা ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা সাধারণভাবে উন্নয়নের জন্য সৃষ্টি করা হয়। লাভ-ক্ষতির হিসাবের সময়ে অপরিজ্ঞাত কোন ক্ষতির কথা চিন্তা করা একটু

বাড়াবাড়ি হবে, এবং সেই বাবদে আয় থেকে খামোকা কিছু টাকা বাদ দিয়ে লাভ কম করে দেখানো অন্যায় হবে। সুতরাং এই Reserveগুলি (Profit and Loss a/cকে debit না ক'রে **Profit and Loss Appropriation a/c কে debit করে** এবং এই Reserve a/cগুলি credit ক'রে তৈরী করা হয়? General Reserve, Contingency Reserve, Dividend Equalisation Reserve প্রভৃতি এই পর্যায়ের। এই Reserveগুলি আসলে Net profit-এরই অংশ থেকে করা এবং অবস্থা বিবেচনায় পরে এগুলো ব্যবসায়ের মালিকদের মধ্যে বিতরণ ক'রেও দেওয়া যেতে পারে।

Capital Reserve—ব্যবসায়ে দুই জাতীয় লাভ হয়, (ক) একপ্রকার সাধারণ লাভ যা ব্যবসায়ের দৈনন্দিন সাধারণ কেনাবাচা থেকে হয়ে থাকে। একে বলে **Revenue Profit** বা মুনাফা। (খ) ব্যবসায়ের সাধারণ কেনাবেচা বহির্ভূত হঠাৎ কোন লাভ। যেমন, কোন স্থায়ী সম্পত্তি (fixed asset)—যেমন জমি বাড়ী প্রভৃতি হঠাৎ বিক্রী করে কিছু লাভ হোল। একে বলে Capital Profit এই জাতীয় লাভ প্রায়ই Profit and Loss a/cএ credit না করে, Capital Reserve a/cএ credit করা হয়। Balance Sheetএ Liabilities sideএ আলাদাভাবে Capital Reserve a/c দেখানো হয়। এর তাৎপর্য এই যে, এই তহবিলের টাকা ব্যবসায়ের মালিকদের মধ্যে লাভ হিসাবে বিতরিত হবে না। (এইখানেই General Reserve এবং Capital Reserve এ বিশেষ পার্থক্য)। মূলধন সংক্রান্ত কোন ক্ষতি (Capital Loss) হলে তা পূরণের জন্যই শুধু এই তহবিল ব্যবহার করা চলবে।

Funds—Reserve Fund, Depreciation Fund, Debenture Redemption Fund,—Account-এর নামের শেষে এই Fund কথাটি ব্যবহার করা হলে বুঝতে হবে যে, এই তহবিলের সম-পরিমাণ টাকা ব্যবসায়ের বাইরে কোন কিছুতে (যেমন হয়তো গভর্ণমেণ্টের কাগজে বা ইনসিওরেন্স পলিসিতে) নিয়োগ (Invest) করা আছে। পরে বিশেষ কাজের জন্য টাকার প্রয়োজন হলে, ঐ টাকা তুলে নিয়ে কাজ চালানো হবে, তাতে ব্যবসায়ে নিয়োজিত টাকায় হাত পড়ে না।

Secret Reserve—Secret Reserve (বা গোপন তহবিল) ব'লে কোন Reserve, Balance Sheet-এ দেখান হয় না। এই তহবিল সত্যই গোপন। ব্যবসায়ের লাভকে নানাভাবে অযথা কম দেখিয়ে এই গোপন তহবিল সৃষ্টি করা হয়। এর ফলে Balance Sheet-এ যে আর্থিক অবস্থা দেখান হয়, ব্যবসায়ের প্রকৃত আর্থিক অবস্থা তার চাইতে ভাল থাকে। ব্যাঙ্ক ও ইন্‌সিওরেন্স কোম্পানিগুলি এইরূপ তহবিল প্রায়ই রাখে এবং তাদের রাখার প্রয়োজনও স্বীকার্য। কিন্তু অন্যত্র এইরূপ গোপন তহবিল আপত্তিকর, কারণ, এতে Profit and Loss a/c এবং Balance Sheet দুই-ই মিথ্যা ক'রে দেখান হয় এবং কোম্পানির ম্যানেজার বা ডিরেক্টরগণ অভিসন্ধিমূলক কার্যকলাপের সুযোগ পায়।

Capital Expenditure and Revenue Expenditure

খুব সাধারণ ভাবে বলতে গেলে বলা যায়, ব্যবসায়ের কাজ হোল কেনা বেচা। এক দামে জিনিস কিনে তার চেয়ে বেশী দামে বিক্রি করা—এই হোল ব্যবসায়ের কাজ; এবং এই বিক্রয়মূল্য ও ক্রয়মূল্যের যে পার্থক্য, তাকে সাধারণভাবে ব্যবসায়ের আয় (বা Revenue) বলা যায়। এই আয় থেকেই ব্যবসায়ের কতগুলি খরচ পুষিয়ে নেওয়া চাই, নয়তো ব্যবসায়ের লাভ হবে না। এই খরচগুলিই ব্যবসায়ের **আয় সম্বন্ধীয় খরচ বা Revenue Expenditure.** Salary, Wages, Rent, Repairs to Buildings, Repairs to Plant and Machinery, Insurance, Carriage, Travelling Expenses, Postage, Stationery এ সবই এই জাতীয় খরচ। এক বছরে ব্যবসায়ের কত লাভ বা লোকসান হোল, তা যদি জানতে হয়, তবে ব্যবসায়ের এক বছরের আয় থেকে এক বছরের এই খরচগুলি বাদ দিতে হবে।

আবার ব্যবসায়ের এমন কতগুলি খরচ আছে, যেগুলি ব্যবসায়ের লাভ লোকসানের হিসাবের সময়ে আয় থেকে বাদ দিলে ভুল হবে। এই খরচগুলিই **মূলধন সম্বন্ধীয় খরচ বা Capital Expenditure.** Purchase

of Buildings, Machinery বা Furniture—এই জাতীয় খরচ। ধরা যাক্, 10,000 টাকা দিয়ে একটা মেসিন কিনলাম এবং সেই মেসিনের পরমায়ু 10 বছর। এখন, যে বছরে মেশিনটা কিনলাম সেই বছরের আয় থেকেই মেশিন কেনার পুরো খরচ 10,000 টাকা পুষিয়ে নিতে হবে, এর কোন মানে নেই। কারণ মেশিনটা তো আর প্রথম বছরেই ফুরিয়ে যাচ্ছে না; আরো ন' বছর তো মেশিনটা থেকে কাজ পাওয়া যাবে। কিন্তু প্রথম বছরে মেশিনের আয়ু কিছুটা ফুরিয়ে গেলেই, এক বছরে মেশিনের যে ক্ষয়-ক্ষতি বা Depreciation হোল, তার হিসাব ক'রতেই হবে এবং আয় থেকেই তা বাদ দিতেও হবে। সুতরাং, একটা স্থায়ী সম্পত্তি বা fixed asset কেনার খরচ Capital Expenditure, কিন্তু তার উপর বছরে বছরে যে Depreciation হয়, তা—Revenue Expenditure. মেশিন চালু রাখার যে খরচ—oiling, cleaning, repairs—এগুলি Revenue Expenditure. আবার মেশিনে হয়তো এমন একটি অংশ যোগ করলাম (Additions), যার ফলে মেশিনের উৎপাদন ক্ষমতাই বেড়ে গেল—এই additions-এর খরচ Capital Expenditure. Revenue Expenditure-গুলি Trading and Profit & Loss a/c-এ debit করা হয়, আর Capital Expenditure গুলি Balance Sheet-এ Assets side এ দেখান হয়।

একটি খরচ Capital Expenditure কি Revenue Expenditure, তা সব সময়ে চট করে বলা যায় না। এ সম্বন্ধে একাউন্ট্যান্টদের মধ্যেও অনেক মতান্তর আছে। যেমন, ধরা যাক, একটা পুরাণো Building আছে—খাতায় তার দাম (Book value) লেখা আছে 8,000 টাকা। এখন সেই বাড়ীটা ভেঙ্গে ফেলে সেইখানে 40,000 টাকা খরচ ক'রে আর একটা নূতন বাড়ী তুললাম। ঐ যে পুরাণো বাড়ীটা ভাঙ্গতে গিয়ে 8,000 টাকার ক্ষতি হোল, ঐ খরচটা Capital Expenditure ধরা হবে, না Revenue Expenditure ধরা হবে?

(1) কেউ কেউ বলেন, ওটা Capital Expenditure ধরা উচিত, কারণ, নূতন বাড়ী নির্মাণের জন্য যখন ওটা একটা আবশ্যকীয় খরচ, তখন

নূতন বাড়ীর প্রকৃত মূল্য 40,000+8,000=48,000 টাকা। অতএব Balance Sheet-এ Building 48,000 টাকাই দেখানো উচিত।

(2) অনেকে বলেন, একটা পুরানো বাড়ী ভেঙ্গে ফেললাম ব'লে, নূতন বাড়ীর দাম বেড়ে গেল, একথা যুক্তিহীন। নূতন বাড়ীর নির্মাণে যেটুকু ব্যয় হয়েছে, ঠিক সেইটুকুই নূতন বাড়ীর মূল্য। এর সঙ্গে কোন বাড়ী ভাঙ্গা বা না ভাঙ্গার কোন সম্পর্কই নেই, অতএব, কোন বাড়ী যদি ভাঙ্গা হয়েই থাকে, তবে ত' একেবারেই লোকসান, এবং এটা লোকসান মনে করে Profit and Loss a/c debit করাই যুক্তিসঙ্গত। অর্থাৎ, এই খরচ (8000 টাকা) Revenue Expenditure.

(3) 'অনেকে মধ্যপন্থা অবলম্বনের পক্ষপাতী। তাঁরা বলেন যে, যদিও ওটা Revenue Expenditure, তবু ওটা কোন এক বছরের লোকসান বা খরচ হিসেবে না নিয়ে তিন চার বৎসরের মধ্যে ভাগ করে দেওয়া ভাল। অর্থাৎ, এটা Deferred Revenue Expenditure হিসেবে নেওয়া উচিত।

নিম্নে Capital Expenditure এর কয়েকটি উদাহরণ দেওয়া গেল :—

(a) Preliminary Expenses (একটা লিমিটেড কোম্পানি পত্তন করার প্রাথমিক খরচ) ;

(b) কোম্পানির শেয়ার বা ডিবেঞ্চার (ঋণপত্র) বিক্রী করার খরচ ;

(c) একটা নূতন মেশিন fit করার মজুরী ;

(d) একটা গুড়া মেশিন কিনে সেটাকে সারিয়ে কার্যোপযোগী করার খরচ ;

(e) বাড়ীতে (Business Premises) একটা নূতন ঘর করার খরচ ;

(f) একটা নূতন মেশিন আনার জন্য জাহাজ বা রেলভাড়া।

Exercise XIV

1. What do you mean by Reserve Fund ? How does it differ from Bad Debt Reserve, Discount Reserve etc. ?

2. What is the difference between Capital Reserve and General Reserve ? Why are they created ?

3. Distinguish between—(a) Capital Expenditure, and (b) Revenue Expenditure. Why is this distinction important in Accountancy ?

4. Give seperately at least five examples of Capital and Revenue Expenditures.

5. (a) Give five examples of such Expenditures which are generally Revenue Expenditures but actually treated as Capital Expenditures.

(b) What do you mean by "Deferred Revenue Expenditure" ?

6. The building Account of Calcutta High School stands in the Books at Rs. 75,000. The undermentioned expenses were incurred on the building during the year. You are asked to state how these items will be treated in the books ? (i) Construction of a Students' Common Room Rs. 20,000, (ii) Repairs to the students' Benches and Tables, Rs. 150. (iii) Whitewashing the building, Rs. 1,500. (iv) Pulling out an old structure, Rs. 750 and rebuilding it Rs. 10,500.

(C. U. B. Com.)

পরিশিষ্ট

বুক-কিপিং-এ সর্বাধিক প্রচলিত কয়েকটি শব্দের আলোচনা

Transaction—ব্যবসায়ের জীবনের যে সব ঘটনা ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন ঘটায়, সেই সব ঘটনাকেই ব্যবসায়ের Transaction বা লেন-দেন বলে। কাজেই ধারে বা নগদ টাকায় কোন কিছু ক্রয় করা বা বিক্রয় করা, যেমন Transaction, কাউকে কিছু টাকা দেওয়া বা কারুর কাছ থেকে কিছু টাকা পাওয়াও তেমনি Transaction, আবার Bad Debt বাবদ কিছু টাকা খোওয়া যাওয়া বা Depreciation বাবদ সম্পত্তির কিছু মূল্য-হানি ঘটা, তা-ও ব্যবসায়ের Transaction.

বুক-কিপিং-এর কাজই হোল, ব্যাবসায়ের যাবতীয় Transaction বা আর্থিক অবস্থার পরিবর্তনের যথাযথ হিসাব রাখা।

Account—Account বা খাতে হচ্ছে হিসাব রাখার আসল ঘাঁটি। একটি Transaction বা লেন-দেনে ব্যাবাসায়ের যে আর্থিক অবস্থার পরিবর্তন হয়, Account-গুলির মাধ্যমেই তা প্রকাশ করা হয়। হিসাবের প্রধান খাতা লেজারের বিভিন্ন পৃষ্ঠায় বিভিন্ন Account রাখা হয়। বিভিন্ন ব্যক্তি (যাদের সাথে ব্যবসায়ের লেন-দেন চলে), ব্যবসায়ের বিভিন্ন সম্পত্তি, ব্যবসায়ের বিভিন্ন আয় ও ব্যয়ের নামে নামে লেজারে আলাদা-আলাদা পৃষ্ঠা নির্দিষ্ট থাকে। এই পৃষ্ঠাগুলিতে আবার হিসাব লেখার সুবিধার জন্য কতগুলি ঘর (ruling) করা হয়। বিভিন্ন ব্যক্তি, বস্তু বা আয়, ব্যয়ের নামে লেজারে এইভাবে হিসাব লেখার পৃথক্ পৃথক্ যে স্থানগুলি নির্দিষ্ট রাখা হয়, সেইগুলিকেই লেজারের Account বা খাতে বলা হয়। এই ব্যবস্থায় একই ধরণের লেন-দেন একই যায়গায় লেখা হয়ে যায় এবং ব্যবসায়ের জ্ঞাতব্য খবর সহজেই পাওয়া যায়। যেমন, রামের সঙ্গে ব্যবসায়ের যাবতীয় লেন-দেন রামের Account-এ লেখা হয়, কলকব্জা সংক্রান্ত যাবতীয় লেন-দেন কলকব্জার Account-এ লেখা হয়, কর্মচারীদের যখন যত বেতন দেওয়া হয়, সব বেতন Account-এ লেখা হয় ইত্যাদি।

Personal Account—লেজারের যাবতীয় Account-গুলিকে Personal এবং Impersonal এই দুই ভাগে ভাগ করা যায়। Personal Account মানে ব্যক্তি সংক্রান্ত হিসাব। কোন অংশীদারী ব্যবসায় বা

যৌথ কারবার—এগুলিকেও "ব্যক্তি" বলে ধরা হয়। সুতরাং, Ram's a/c, Shyam's a/c, Dhar & Dutta Co's a/c Hindustan Traders Ltd. a/c—এইসব Personal Account. কোন Personal Account-এ debit balance থাকলে ঐ ব্যক্তিকে অধমর্ণ বা debtor বলে বুঝতে হবে এবং credit balance থাকলে, তাকে উত্তমর্ণ বা creditor বলে বুঝতে হবে।

Impersonal Account—লেজারের যে Account-গুলি ব্যক্তি সংক্রান্ত বা Personal নয়, সেগুলিকেই Impersonal Account বা অব্যক্তিক হিসাব বলা হয়। Impersonal Account-গুলিকে আবার বস্তু সংক্রান্ত (Real) এবং আয়ব্যয় সংক্রান্ত (Nominal)—এই দুই ভাগে ভাগ করা যায়। Machinery a/c, Cash a/c, Salary a/c, Sales a/c—এ সবই Impersonal Account.

Real Account—লেজারের বস্তু সংক্রান্ত হিসাবগুলিকে Real Account বলা হয়। যেমন, Buildings a/c, Machinery a/c, Cash a/c—এ সবই Real Account. Real Account-গুলি ব্যবসায়ের সম্পত্তি নির্দেশক। এগুলিতে সর্বদাই debit balance থাকে।

Nominal Account—আয়ব্যয় জাতীয় হিসাবগুলিকে Nominal Account বা নামিক হিসাব বলে। যেমন, Salary a/c, Purchases a/c, Sales a/c, Rent a/c, Cmmission a/c,—এগুলি সব Nominal Account. কোন Nominal Account-এ debit balance থাকলে বুঝতে হবে, তা' ব্যবসায়ের ব্যয় অথবা লোকসান, আর credit balance থাকলে বুঝতে হবে, তা' ব্যবসায়ের আয় বা লাভ।

Debtor—ব্যবসায়ে যে Transaction বা লেন-দেন হয়, Accountant বা হিসাব-রক্ষকের দৃষ্টিতে তা' হয় লেজারের Account-গুলির মধ্যে। লেন-দেন যে প্রকারেরই হোক না কেন, তা' বিশ্লেষণ করে দেখা যায় যে, প্রত্যেক লেন-দেনের দুইটি দিক আছে,—এক Account দেয় এবং অপর একটি Account নেয়। যে Account নেয় তাকে গ্রহীতা বা Debtor Account এবং যে Account দেয়, তাকে দাতা বা Creditor Account বলে।

এছাড়া, Debtor বললে, ব্যবসায়ের একজন সাধারণ দেনাদারকেও বোঝায়।

Creditor—ব্যবসায়ে যে কোন লেন-দেনকে বিশ্লেষণ করে দেখা যায় যে, তার মধ্যে দুটি দিক আছে,—দেওয়া এবং নেওয়া। লেজারের কোন Account দেয় এবং অপর একটি Account নেয়। যে Account নেয়, তাকে গ্রহীতা বা Debtor Account, এবং যে Account দেয়, তাকে দাতা বা Creditor Account বলে।

এ ছাড়া Creditor বললে, ব্যবসায়ের একজন সাধারণ পাওনাদারকেও বোঝায়।

Debit—লেজারের প্রত্যেক Account-এর মাঝ বরাবর একটি লাইন টেনে, Account-টিকে দুই ভাগে বিভক্ত করা হয়। বাঁ দিকটিকে বলা হয় নেওয়ার দিক বা debit side এবং ডান দিকটিকে বলা হয় দেওয়ার দিক বা credit side. যখন কোন Account কিছু পায়, তখন সেই Account-এর debit side-এ তা' লেখা হয় এবং debit side-এ এইরূপ হিসাব লেখাকেই বলা হয় "debit করা"। দুতরফা দাখিলার পদ্ধতিতে প্রত্যেক লেন-দেনের জন্য একটি Account debit এবং অপর একটি Account credit হয়।

Credit—প্রত্যেক Account-এর দুইটি দিক আছে—বাঁ দিকটি নেওয়ার দিক বা debit side এবং ডান দিকটি দেওয়ার দিক বা credit side. প্রত্যেক লেন-দেনে এক Account দেয় ও অপর একটি Account নেয়। যে Account দেয়, সেই Account-কে দাতা Account বা Creditor Account বলে এবং সেই Account-এর ডানদিকে অর্থাৎ credit side-এ গ্রহীতা বা Debtor Account-এর নাম লিখতে হয়। কোন Account-এর credit side-এ এইরূপ হিসাব লেখাকে বলে "credit করা"। প্রত্যেক লেন-দেনের জন্য একটি Account debit হয় এবং অন্য কোন Account credit হয়।

Balance—কোন Account বিভিন্ন সময়ে বিভিন্ন Account-এর কাছ থেকে যা পায়, সেই সব সেই Account-এ debit করা হয়। আবার, সেই

Account বিভিন্ন সময়ে বিভিন্ন Account-কে যা' দেয়, সেই সব সেই Account-এ credit করা হয়। যে কোন সময়ে আমরা যদি ঐ Account-এর debitগুলির সমষ্টি এবং creditগুলির সমষ্টির বিয়োগ ফল নির্ণয় করি, তবে সেই বিয়োগ ফলকেই ঐ Account-এর উদ্বৃত্ত বা balance বলে। Debit-এর দিকটি অধিকতর ভারী হলে উদ্বৃত্তকে বলা হয় debit balance, আর credit-এর দিকটি অধিকতর ভারী হলে উদ্বৃত্তকে বলা হয় credit balance. Balance নির্ণয় করলেই যে কোন Account-এর সঠিক অবস্থা সম্যক হৃদয়ঙ্গম হয়।

Posting—বুককিপিং-এর সাধারণ রীতি এই যে, কোন লেন-দেনের হিসাব সরাসরি লেজার Account-গুলিতে লেখা হয় না। প্রথমে কোন জার্নাল বা প্রাথমিক হিসাবের বইতে লেন-দেনটি লিপিবদ্ধ করা হয় পরে জর্নাল থেকে লেজারের একটি Account debit এবং অপর একটি credit করে তা' তুলে নেওয়া হয়। জার্নাল থেকে লেজারে এইভাবে হিসাব তুলে নেওয়াকে বলে "Posting".

Folio—Folio মানে পৃষ্ঠা। বুক-কিপিং-এ সব হিসাবের বইগুলিতেই পৃষ্ঠার ক্রমিক সংখ্যা দেওয়া থাকে। জার্নালের বইগুলির পৃষ্ঠার নম্বর-গুলিকে বলে Journal Folio Number, আর লেজার বইগুলির পৃষ্ঠার নম্বরগুলিকে বলে Ledger Folio Number. জার্নাল থেকে যখন লেজারে হিসাব তুলে নেওয়া হয় (অর্থাৎ posting করা হয়), তখন জার্নালের হিসাবের পাশে লেখা হয় লেজারের যে পৃষ্ঠায় হিসাব তোলা হোল, সেই পৃষ্ঠার নম্বর (L. F. No.), আর লেজারের হিসাবের পাশে লেখা হয় জার্নালের যে পৃষ্ঠা থেকে হিসাব তোলা হোল, সেই পৃষ্ঠার নম্বর (J.F.No.)। এই ব্যবস্থায় হিসাবগুলি কোথা থেকে কোথায় যাচ্ছে আসছে, সহজেই তার হদিশ মেলে। পৃষ্ঠার নম্বর বসানোর জন্য জার্নালগুলিতে ও লেজারের Account-গুলিতে আলাদা ঘর (Column) রাখা হয়।

Voucher—কোন লেন-দেনের প্রামাণিকতা নির্দেশক যে কোন কাগজ-পত্রকে "Voucher" বলে। যেমন, দোকান থেকে নগদ দামে কোন

জিনিস কিনলে, আমরা একটি ক্যাসমেমো পাই ; কাউকে টাকা দিলে, একটি রসিদ পাই ; কিছু জমিজমা কিনলে, দলিল পাই ;—এই ক্যাস-মেমো, রসিদ, দলিল—এইগুলি সবই Voucher, কারণ, এগুলি থেকে লেন-দেনের বিবরণ এবং সত্যাসত্য যাচাই করা যায়। হিসাব-রক্ষকগণের নিকট Voucher অতি, প্রয়োজনীয় জিনিস। Voucher ছাড়া তারা হিসাবের খাতায় কোন হিসাবই লিখতে রাজী হয় না, কারণ, পরে যদি কোন লেন-দেনের যথার্থ্য সম্বন্ধে কোন হিসাব-রক্ষককে চ্যালেঞ্জ করা হয়, তবে কেবলমাত্র Voucher-এর সাহায্যেই সে আত্মরক্ষা করতে সমর্থ হয়। লেন-দেনের ক্রম অনুযায়ী Voucherগুলিতে ক্রমিকসংখ্যা বসান হয় এবং জার্নালে প্রাথমিক হিসাব লেখার সময়ে সেই ক্রমিক সংখ্যা হিসাবের পাশেই আলাদা ঘরে (Voucher Number Column-এ) বসান হয়। Voucher-গুলি সযত্নে ফাইলে রাখা হয়।

Receipt Voucher—ব্যবসায়ে যখন কোন নগদ টাকা (বা চেক্) পাওয়া যায়, তখন তা' সরাসরি ক্যাসবইতে debit side-এ বা Receipt side-এ লেখা হয়। এই লেন-দেন সংক্রান্ত প্রমাণ-পত্র বা Voucher-গুলির ক্রমিক সংখ্যাও ক্যাসবইয়ের Receipt side-এর একটি আলাদা কলমে লেখা হয় এবং এই Voucher-গুলিকে বলা হয় "Receipt Voucher", কারণ, এই Voucher-গুলি নগদ টাকা প্রাপ্তি সংক্রান্ত লেন-দেনগুলির প্রমাণ পত্র

Debit Voucher—যে কারণেই হোক, যখন কোন নগদ টাকা ব্যয় করা হয়, তখন ক্যাসবইয়ের credit side বা Payment side-এ তা' সরাসরি লেখা হয়। এই লেন-দেন সংক্রান্ত প্রমাণ পত্র বা Voucher-গুলির ক্রমিকসংখ্যাও ক্যাসবইয়ের credit side-এর একটি আলাদা কলমে লেখা হয় এবং এই Voucher-গুলিকে বলা হয় "Debit Voucher", কারণ, এইগুলি ব্যয় নির্দেশক এবং ফলে লেজার Account-গুলি debit হবে (ক্যাসবই credit হোল)।

Invoice—বিক্রেতা যখন ক্রেতার কাছে (ধারে) মাল পাঠায়, তখন একখানি কাগজে মালের বিবরণ, পরিমাণ, দর, মোট মূল্য, কারবারী ব্যাজ, নীট মূল্য প্রভৃতি লিখে পাঠায়। এই কাগজখানিকে বলে Invoice বা চালান। বিক্রেতার নিকট ইহা বহিঃচালান (Outward Invoice) এবং ক্রেতার নিকট ইহাই অন্দর চালান (Inward Invoice)। এই Invoice থেকে বিক্রেতা তার Sales Book-এ এবং ক্রেতা তার Purchases Book-এ প্রাথমিক হিসাব লিখবে এবং সেই সঙ্গে Invoice-এর ক্রমিক সংখ্যাও লিখবে।

Debit Note—ক্রেতা যখন (ক্রয় করার পরে) কোন কারণে আবার বিক্রেতাকে কিছু মাল ফেরৎ দেয়, তখন যে কাগজে সে ফেরৎ মালের বিবরণ, পরিমাণ, মূল্য ইত্যাদি লিখে পাঠায়, সেই কাগজখানিকে বলা হয় Debit Note, কারণ, যার কাছে এই নোট পাঠান হচ্ছে, তাকে এই বাবদে debit করা হবে। মাল যদি ক্ষতিগ্রস্ত (damaged) হয়, বা বিক্রেতা যদি ভুল করে Invoice-এ অতিরিক্ত মূল্য ধরে থাকে, তবেও ক্রেতা বিক্রোতাকে ঐ মর্মে Debit Note পাঠায় এবং বিক্রেতার Account-কে যথোপযুক্ত পরিমাণে debit করে। ক্রয় ফেরৎ বহি বা Returns Outwards Book-এ Debit Note-এর ক্রমিক সংখ্যা লেখা হয়।

Credit Note—বিক্রেতা যখন (বিক্রয় করার পরে) কোন কারণে আবার ক্রেতার কাছ থেকে কিছু মাল ফেরৎ পায়, তখন যে কাগজে সে ফেরৎ মালের বিবরণ সহ প্রাপ্তি স্বীকার করে, সেই কাগজখানিকে বলা হয় Credit Note, কারণ, যার কাছে এই নোট পাঠান হচ্ছে, তাকে এই বাবদে credit দেওয়া হবে। মাল যদি ক্ষতিগ্রস্থ (damaged) হয়, বা বিক্রেতা যদি ভুল করে Invoice-এ অতিরিক্ত মূল্য ধরে থাকে, তবেও বিক্রেতা ক্রেতাকে ঐ মর্মে Credit Note পাঠায় এবং বিক্রেতার Account-কে যথোপযুক্ত পরিমাণে credit করে। বিক্রয় ফেরৎ বহি বা Returns Inwards Book-এ Credit Note-এর ক্রমিক সংখ্যা লেখা হয়।

Interest—আমি যদি অপরের বাড়ী, গাড়ী, যন্ত্রপাতি ইত্যাদি ব্যবহার করি, তবে আমাকে তার জন্য ভাড়া দিতে হয়, সেইরূপ, আমি যদি অপরের টাকা নিজের প্রয়োজনে ব্যবহার করি, তবে আমাকে তার জন্য সুদ বা Interest দিতে হয়। কাজেই অন্যের টাকা ব্যবহার করার জন্য যে মাশুল দিতে হয়, তা-ই সুদ বা Interest. ব্যবসায়ের প্রয়োজনে অনেক সময়েই অপর ব্যক্তির নিকট থেকে ধার (Loan) বা কোন ব্যাঙ্কের কাছ থেকে ধার (Bank Overdraft) নিতে হয় এবং তার জন্য পূর্ব-নির্দিষ্ট হারে সুদও দিতে হয়। এইরূপ সুদ ব্যবসায়ের একটি খরচ, সুতরাং Interest Payable Account debit হবে। আবার, ব্যবসায় যদি অপর কাউকে টাকা ধার (Loan) দেয়, বা কোন ব্যাঙ্কে টাকা আমানত (Savings Deposit বা Fixed Deposit) রাখে, অথবা গভর্ণমেণ্ট বা অন্য কোম্পানির ঋণ-পত্র ক্রয় করে (এইগুলি ব্যবসায়ের সম্পত্তি হিসাবে লেজারে Investments Account-এ debit করা হয়), তবে Loan, Bank Deposit এবং Investments-এর উপর যে সুদ পাওয়া যায়, তা' ব্যবসায়ের একটি আয় এবং সেইজন্য Interest Receivable Account credit হবে।

আবার অনেক সময়ে, যেহেতু মূলধনও মালিকের কাছে ব্যবসায়ের ধার, সেইজন্য মালিককেও মূলধনের উপর একটি নির্দিষ্ট হারে সুদ (Interest on Capital) দেওয়া হয়। এইরূপ ক্ষেত্রে, লাভ থেকে মূলধনের উপর সুদ বাদ দিয়ে, যা' থাকে, তাকেই ব্যবসায়ের প্রকৃত লাভ বলে ধরা হয়। (অবশ্য সব লাভই মালিকের পাওনা)।

Trade Discount—ব্যবসায় যখন পাইকার হিসাবে খুচরা কারবারীদের নিকট মাল বিক্রয় করে, তখন লিখিত মূল্য (marked বা Catalogue price)-এর উপর যে কমিশন বা বাটা দেয়, তাকেই কারবারী ব্যাজ বা Trade Discount বলে। Trade Discount বাদ দেবার পরে যে মূল্য স্থির হয়, তা-দিয়েই ক্রেতাকে debit করা হয়। সুতরাং— লেজারে Trade Discount বলে কোন Account খোলার আর প্রয়োজন হয় না।

Cash Discount—ক্রেতা বিক্রেতাকে যে টাকা দিতে বাধ্য থাকে, সেই টাকা ক্রেতা যদি অবিলম্বে নগদ টাকায় পরিশোধ করে, তবে বিক্রেতা প্রায়ই তার প্রাপ্য থেকে কিছু টাকা ছেড়ে দেয়। তাড়াতাড়ি পাওনা মিটিয়ে দিলে এই যে ছাড় পাওয়া যায়, তাকেই নগদ বাটা বা Cash Discount বলে। ব্যবসায় যখন তার দেনাদারদের এইরূপ বাটার সুবিধা দেয়, তখন ব্যবসায়ের লোকসান হয় এবং সেই লোকসান Discount Allowed Account-এ debit করা হয়। আবার, ব্যবসায় যখন তার পাওনাদারদের কাছ থেকে এইরূপ বাটার সুবিধা পায়, তখন তা' হয় ব্যবসায়ের লাভ এবং এই লাভ Discount Received Account-এ credit করা হয়।

Gross Profit—একদামে জিনিস কিনে বা তৈরী ক'রে, উচ্চতর মূল্যে সেই জিনিস বিক্রয় ক'রে যে লাভ হয়, তাকে মোট মূল্য বা Gross Profit বলে। জিনিস কেনা বা তৈরী করার খরচের মধ্যে ক্রয় ও উৎপাদন সংক্রান্ত সকল প্রত্যক্ষ খরচগুলিই (Direct Costs) ধরতে হয়। ক্রয়-বিক্রয় হিসাব বা Trading Account থেকে Gross Profit পাওয়া যায়।

Net Profit—মোট মূল্য বা Gross Profit থেকে ব্যবসায়ের যাবতীয় অপ্রত্যক্ষ খরচগুলি (Indirect Expenses), যেমন, অফিসের খরচ পত্র, জিনিস বিক্রয় সংক্রান্ত খরচ পত্র, সুদ, বাটা, অবচয় ইত্যাদি বাদ দিলে, শেষ পর্যন্ত যে লাভ থাকে, তাকেই বলা হয় নীট লাভ বা Net Profit. এই নীট লাভ মালিকের মূলধনের সহিত যোগ হয় (নীট ক্ষতি হলে বিয়োগ হয়)। লাভ-লোকসানের হিসাব বা Profit and Loss Account থেকে Net Profit পাওয়া যায়।

Asset—ব্যবসায়ের নগদ টাকা, ব্যাঙ্কের টাকা, পণ্য সম্ভার, জমি, বাড়ী, আসবাবপত্র, যন্ত্রপাতী ইত্যাদি যাবতীয় সামগ্রীই ব্যবসায়ের সম্পত্তি বা Asset. অন্য লোকদের কাছে ব্যবসায়ের যে পাওনা, তা-ও ব্যবসায়ের সম্পত্তি বা Asset বলেই ধরতে হবে। Real এবং Personal

Account-গুলিতে যে debit balance-গুলি থাকে, সেইগুলিই ব্যবসায়ের সম্পত্তির পরিমাণ নির্দেশ করে। Balance Sheet-এর ডান দিকে Asset-গুলি দেখানো হয়।

Liability—অপরের নিকট ব্যবসায়ের যে সব দেনা, সেই সবই ব্যবসায়ের দেয় বা Liability. Sundry Creditors, Loan, Bills Payable, Bank Overdraft—এই সবই ব্যবসায়ের দেয় বা Liability. এ ছাড়া, ব্যবসায়ের মূলধনও মালিকের নিকট ব্যবসায়ের দেনা। Liability-গুলি সবই credit balance এবং সবই Balance Sheet-এর বাঁ দিকে দেখানো হয়।

Capital—ব্যবসায়ের মালিক যে টাকা ব্যবসায়ে নিয়োগ করে, তাহাই ব্যবসায়ের মূলধন বা Capital. ব্যবসায়ের তরফ থেকে" দেখতে গেলে মূলধনও ব্যবসায়ের একটি দেয় (Liability), কারণ, এই টাকা যেন ব্যবসায় মালিকের কাছ থেকে ধার নিয়েছে এবং ব্যবসায় গুটিয়ে ফেললে এই টাকা মালিক ফেরৎ পাবে। ব্যবসায়ের লাভ লোকসানের দায়িত্বও মালিককেই গ্রহণ করিতে হয়, সেই জন্য ব্যবসায়ে লাভ হ'লে মূলধনের সাথে তা' যোগ হবে, আর লোকসান হলে, মূলধন থেকে তা' বিয়োগ হবে। মালিক ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবসায় থেকে যে টাকা তুলে নেয় (Drawings) তা-ও মূলধন থেকে বাদ যায়। Capital Account-এ প্রায় সর্বদাই credit balance থাকে এবং Balance Sheet-এর বাঁ দিকে (Liabilities side-এ) ইহা দেখানো হয়।

Trial Balance—Double Entry পদ্ধতি বা দু তরফা দাখিলার প্রধান কথা এই যে, লেজার Account-গুলিতে মোট debit এবং মোট credit সর্বদাই সমান হবে এবং সেই কারণেই Account-গুলিকে balance করলে, মোট debit balance সর্বদাই মোট credit balance-এর সমান হবে। হিসাব লিখতে ভুল হয়েছে কিনা, তা' পরীক্ষা করার জন্য এই সত্যটি কাজে লাগানো হয়। লেজার Account-গুলির একটি তালিকা প্রস্তুত ক'রে debit balance-গুলি এক কলমে এবং credit balance-গুলি

অন্য কলমে রেখে যোগ করা হয়। দুইটি কলমের যোগফল যদি সমান হয়, তবে বোঝা যায়, হিসাব লিখতে নিশ্চয়ই ভুল হয়েছে। এই তালিকাকেই বলে রেওয়ামিল বা Trial Balance. Trial balance মিলে গেলেই অবিশ্যি জোর করে বলা যায় না যে, হিসাবে কোথাও ভুল নেই।

Balance Sheet—লাভ লোকসানের হিসাব তৈরী করার পরে ব্যবসায়ের যাবতীয় সম্পত্তিগুলিকে ডান দিকে এবং যাবতীয় দেয়গুলিকে বাঁদিকে রেখে, যে বিবরণী প্রস্তুত করা হয়, তাহাকে উদ্বৃত্তপত্র বা Balance Sheet বলে। Balance Sheet কোন নির্দিষ্ট দিবসে ব্যবসায়ের আর্থিক অবস্থা প্রকাশ করে। Balance Sheet-এ মোট সম্পত্তি সর্বদাই মোট দেয়-এর সমান হয়।

Depreciation—ব্যবসায়ের বাড়ী, যন্ত্রপাতী, আসবাবপত্র প্রভৃতি স্থায়ী সম্পত্তিগুলি দীর্ঘদিন ধরে ব্যবসায়ের প্রয়োজন মেটাতে সক্ষম হলেও, সময়ের সঙ্গে সঙ্গে ক্রমশঃ ক্ষয়প্রাপ্ত হয় এবং সেই কারণে এদের মূল্যও ক্রমশঃ হ্রাস পায়। ব্যবহারের দরুণ বা সময়ের অগ্রগতির দরুণ বা নূতন যন্ত্র আবিষ্কারের জন্য পুরাণো যন্ত্র বাতিল করার দরুণ, স্থায়ী সম্পত্তিগুলির যে নিশ্চিত ক্ষয় বা অবচয় এবং তৎসহ মূল্য হ্রাস হয়, তাকেই বলে Depreciation. Depreciation বা অবচয় ব্যবসায়ের একটি অবশ্যম্ভাবী খরচ। সুতরাং লাভ লোকসানের হিসাব তৈরী করার সময়ে কোন সম্পত্তির মূল্য অবচয়ের জন্য কতখানি হ্রাস পেলো, তা' হিসাব ক'রে Profit and Loss Account-এ debit করতে হবে। Balance Sheet-এও সম্পত্তিগুলি থেকে অবচয় বাদ দিয়েই দেখাতে হবে।

Fixed Asset—ব্যবসায়ের সম্পত্তিগুলির মধ্যে এমন কতগুলি সম্পত্তি থাকে, যেগুলি একইভাবে থেকে দীর্ঘদিন ব্যবসায়ের কাজে লাগে। বিক্রী করার জন্য এগুলি কেনা হয় না, এগুলি কেনা হয় এগুলিকে স্থায়ীভাবে রেখে, এদের কাছ থেকে দীর্ঘদিন ধরে কাজ পাওয়ার জন্য। এই জন্য এই সম্পত্তিগুলিকে স্থায়ী সম্পত্তি বা Fixed Asset বলে। এই সম্পত্তিগুলি স্থায়ী হলেও এরা চিরস্থায়ী নয় এবং এদের মূল্যও স্থায়ী নয়। অবচয় বা

depreciation-এর দরুণ এদের মূল্য ক্রমাগত হ্রাসপ্রাপ্ত হয়। Balance Sheet-এ অবচয় বাদ দিয়ে এগুলিকে Assets side-এ দেখানো হয়। Land & Buildings, Machinery & Plant, Furniture and Fixtures এগুলি সব Fixed Asset.

Floating Asset—যে সম্পত্তিগুলি দীর্ঘদিন একই অবস্থায় থাকে না এবং একই অবস্থায় রাখা ব্যবসায়ের উদ্দেশ্যও নয়, সেই সম্পত্তিগুলিকে চল্‌তি সম্পত্তি বা Floating Asset বলে। যেনম, Cash, Stock, Debtors, Bills Receivable—এগুলি Floating Asset, কারণ, এগুলির কোনটিই একই অবস্থায় দীর্ঘদিন থাকে না। আজ যা' নগদ টাকা কাল তা' পণ্যসম্ভার, আবার পরশু তা বিক্রী হয়ে Sundry Debtors, পরে হয়তো তা' আবার Bills Receivable এবং সর্বশেষে আদায় হয়ে আবার নগদ টাকা। এইরূপে এই সম্পত্তিগুলির একটি চক্রাকার আবর্ত আছে। তাই, এইসম্পত্তিগুলিকে Circulating Assets (বা Liquid Assets) বা প্রবাহী সম্পৎ-ও বলে।

Wasting Asset—যে সকল স্থায়ী সম্পত্তি ব্যবহারের সঙ্গে সঙ্গে ক্রমশঃ নিঃশেষিত হয়, অর্থাৎ ফুরিয়ে যায়, সেই সম্পত্তিগুলিকে ক্ষয়িষ্ণু সম্পত্তি বা Wasting Asset বলে। যেমন, খনি থেকে খনিজ দ্রব্য তুলে খনিটিও ক্রমশঃ নিঃশেষিত হয়ে আসে। তাই Mine একটি Wasting Asset.

Fictitious Asset—যেগুলি আসলে কোন সম্পত্তিই নয়, কোন ব্যয় বা লোকসান মাত্র, অথচ Balance Sheet-এ সম্পত্তির দিকে দেখানো হয়, সেগুলিকে অলীক সম্পত্তি বা Fictitious Asset বলে। যেমন, Preliminary Expenses (যৌথ প্রতিষ্ঠানের সংগঠন ব্যয়), Advertisement Suspense (বিজ্ঞাপন খরচের যে অংশ লাভ লোকসানের হিসাবে ধরা হয়নি) ইত্যাদি।